



# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 31/12/2020**

# 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.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	13
2.2.1 RIMANENZE.....	13
2.2.2 CREDITI.....	14
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	19
2.3 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	20
2.4 PATRIMONIO NETTO.....	21
2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	21
2.4.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	21
2.5 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	22
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	23
2.6 DEBITI.....	24
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	29
2.7 CONTI D'ORDINE.....	29
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	29
<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.....	31
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	32
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	34
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	35
3.1.7 IMPOSTE.....	35
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	35
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....</b>	<b>36</b>
4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	36
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	36
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	37
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	37
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	37
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	38

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Verona al 31/12/2020 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 a quelli inviati dall'Ufficio Amministrazione e Bilancio di ACI Italia con la circolare n. 555147 del 16/06/2020.

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

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 31/12/2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	142.385
totale attività:	4.739.928
totale passività:	4.834.588
patrimonio netto:	-94.660

## **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.

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 2020	ANNO 2019
Costi di impianto e di avviamento	20%	
Software	20%	20%
Avviamento	10%	
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 31.12.2019; 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 31.12.2020.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2020
	Costo di acquisto	Amm.ti		Acquisizioni	Alienazioni	Amm.ti	storno fondo	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>								
01 Costi di impianto e di ampliamento:				1.381		277		1.104
Totale voce				1.381		277		1.104
02 Costi di sviluppo:								
Totale voce								
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:								
Totale voce								
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	11.904	9.387	2.517	6.222		1.895		6.844
Totale voce	11.904	9.387	2.517	6.222		1.895		6.844
05 Avviamento				29.596		2.960		26.636
Totale voce				29.596		2.960		26.636
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
Totale voce								
07 Altre immobilizzazioni:	1.100	733	367	4.000		983		3.384
Totale voce	1.100	733	367	4.000		983		3.384
Totale	13.004	10.120	2.884	41.199		6.115		37.968

L'incremento di valore pari ad euro 41.199 è dovuto al subentro nella delegazione di Borgo Trento e all'acquisto del ramo d'azienda "Aci Caffè" e dalla voce "concessioni, licenze, marchi e diritti simili" relativa ai costi sostenuti nel 2020 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 2020	ANNO 2019
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 31.12.2019; 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 31.12.2020.

Si informa inoltre che nel presente esercizio, sulla base di quanto disposto dall'OIC 16, si è proceduto allo scorporo del valore dei terreni da quello dei fabbricati.

Il valore attribuito ai terreni, ai fini del suddetto calcolo, è stato individuato sulla base del criterio forfetario di ripartizione del costo unitario, stabilito dal legislatore fiscale, che è stato sottoposto a stima e si è ritenuto congruo, e dunque applicando il 20% al costo dell'immobile, al netto di costi incrementativi capitalizzati e rivalutazioni. Si precisa che gli immobili in oggetto fanno parte di un complesso condominiale.

Nell'esercizio 2020 il complesso immobiliare posseduto da Automobile Club Verona, anche utilizzato come sede istituzionale è stato rivalutato ex art. 110 D.L. n. 104/2020, convertito dalla Legge n. 126/2020, che ha disciplinato la possibilità di rivalutare i beni immobili posseduti dalle imprese presenti sia nel bilancio 2019 che nel bilancio 2020.

Oggetto di rivalutazione, ai sensi della Legge citata, sono stati anche i terreni sui quali insistono gli immobili strumentali, cui è stata attribuita una quota di rivalutazione.

L'intera rivalutazione è stata contabilizzata ad incremento del valore attivo, con contropartita l'iscrizione di una riserva di patrimonio netto.

Non si è proceduto a dare riconoscimento fiscale alla rivalutazione del complesso immobiliare; di conseguenza sono state stanziare in bilancio le imposte differite corrispondenti alle quote di ammortamento indeducibili.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2020
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Rivalutazioni	Riclassifiche	Ammortamenti	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>								
01 Terreni e fabbricati:								
immobile sede	1.028.933	527.401	501.532		2.186.636	-100.307	12.347	2.575.514
immobile San Giovanni	42.349	25.410	16.939			-3.388	1.016	12.535
Garage Piazza Renato Simoni	68.300	26.532	41.768			-8.353	1.639	31.776
Spese per ristrutturazione sede	796.916	77.466	719.450				11.954	707.496
Terreno sede					211.203	205.787		416.990
Terreno S. Giovanni Lupatoto						8.470		8.470
Terreno Garage P.zza Renato Simoni						13.660		13.660
Totale voce	1.936.498	656.809	1.279.689		2.397.839		26.956	3.766.441
02 Impianti e macchinari:								
impianti e attrezzature	14.811	13.700	1.111	7.358			984	7.485
Totale voce	14.811	13.700	1.111	7.358			984	7.485
03 Attrezzature industriali e commerc								
Totale voce								
04 Altri beni:								
mobili ristrutturazione	100.802	86.032	14.770	7.263			12.301	9.732
macchine elettriche ristrutturazione	42.176	38.587	3.589	560			1.817	2.332
beni inferiori al valore 516,46	1.100	1.100						
mobili e macchine d'ufficio	12.654	12.654		3.385			2.544	841
Totale voce	156.732	138.373	18.359	11.208			16.662	12.905
05 Immobilizzazioni in corso ed accont								
Totale voce								
<b>Totale</b>	<b>2.108.041</b>	<b>808.882</b>	<b>1.299.159</b>	<b>18.566</b>			<b>44.602</b>	<b>3.786.831</b>

L'incremento di valore pari ad euro 2.487.672 è relativo principalmente alla rivalutazione dell'immobile e dei terreni e all'acquisto di arredamenti e dispositivi elettronici presso le nuove sedi 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 31.12.2020; 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**

a. imprese controllate:						
ACI GEST srl (ACI Servizi srl)	79.213		79.213		3.961	75.252
Totale voce	79.213		79.213		3.961	75.252
b. imprese collegate:						
Totale voce						
c. altre imprese:						
Totale voce						
<b>Totale</b>	<b>79.213</b>		<b>79.213</b>		<b>3.961</b>	<b>75.252</b>

Il decremento per euro 3.961 è relativo alla cessione del 5% della partecipazione detenuta in Aci Gest Srl all'Automobile Club Belluno avvenuta in data 10 dicembre 2020.

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 - Situazione al 31 dicembre 2020								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
ACI GEST srl	Via della Valverde	10.000	70.263	14.394	95,00%	66.750	75.252	-8.502
							<b>75.252</b>	<b>-8.502</b>

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 8.502. 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.

## **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**

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
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	4.017			4.017
Totale voce	4.017			4.017
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	4.017			4.017

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

## 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 2020;
- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizi precedenti.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio			Valore in bilancio
	Valore nominale	Svalutazioni	Valore al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>							
II Crediti							
01 verso clienti:							
delegazioni	87.663		87.663	142.854	175.060		55.457
aci Italia	40.529		40.529	83.201	15.106		108.624
altri	138.689		138.689	1.313.302	1.242.735		209.256
Totale voce	266.881		266.881	1.539.357	1.432.901		373.337
02 verso imprese controllate:							
ACI GEST srl	60.676		60.676	106.293	82.984		83.985
Totale voce	60.676		60.676	106.293	82.984		83.985
03 verso imprese collegate:							
Totale voce							
04-bis crediti tributari:							
IRES				1.118			1.118
altri	454		454		454		
Totale voce	454		454	1.118	454		1.118
04-ter imposte anticipate:	1.910		1.910	1.771			3.681
Totale voce	1.910		1.910	1.771			3.681
05 verso altri:	40.000		40.000	5.000			45.000
Totale voce	40.000		40.000	5.000			45.000
Totale	369.921		369.921	1.653.539	1.516.339		507.121

Tutti i crediti verso i clienti sono di normale realizzo. Come si evince dalla tabella i crediti verso i clienti sono riferiti per lo più all'Automobile Club d'Italia e alle sue società ed 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**

	aci Italia	108.624			108.624
	altri	209.256			209.256
	Totale voce	373.337			373.337
02 verso imprese controllate:					
	ACI GEST srl	83.985			83.985
	Totale voce	83.985			83.985
03 verso imprese collegate:					
	Totale voce				
04-bis crediti tributari:					
	IRES	1.118			1.118
	Totale voce	1.118			1.118
04-ter imposte anticipate:					
	Totale voce	3.681			3.681
05 verso altri:					
	Totale voce	45.000			45.000
	Totale	507.121			507.121

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.

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

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti				
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni													
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																	
II Crediti																	
01 verso clienti:																	
delegazioni	26.791				8.528				248	248	20.138		4.310	4.310	60.015	4.558	55.457
aci Italia	49.507		8.840				6.292						43.985		108.624		108.624
altri	213.706	800												3.650	213.706	4.450	209.256
Totale voce	290.004	800	8.840		8.528		6.292		248	248	20.138		48.295	7.960	382.345	9.008	373.337
02 verso imprese controllate																	
ACI GEST srl	51.432		32.553												83.985		83.985
Totale voce	51.432		32.553												83.985		83.985
03 verso imprese collegate																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari																	
IRES	1.118														1.118		1.118
Totale voce	1.118														1.118		1.118
04-ter imposte anticipate																	
Totale voce	3.681														3.681		3.681
05 verso altri			5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		15.000		45.000		45.000
Totale voce	5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		15.000		45.000		45.000
Totale	351.235	800	46.393		13.528		11.292		5.248	248	25.138		63.295	7.960	516.129	9.008	507.121

## 2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide**

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
01 Depositi bancari e postali:				
Banca c/c ordinario Pop. Verona				
Banca Pop Sondrio - 3002X36				
Banco Posta C/C 1018938439		72.000	53.630	18.370
Totale voce		72.000	53.630	18.370
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Cassa Contanti	6.726	1.795.123	1.796.639	5.210
Cassa Sportello POS	3.216	266.502	268.971	747
Cassa valori bollati	4.711	121.153	123.096	2.768
Cassiere Economo	1.102	1.714	2.022	794
Fondo cassa sede	1.700	400		2.100
Fondo cassa Vr nord	1.000			1.000
Cassa depositi cauzionali	5.378			5.378
Carta prepagata	63	1.946	1.812	197
Totale voce	23.896	2.186.838	2.192.540	18.194
Totale	23.896	2.258.838	2.246.170	36.564

## 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>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2020</b>
Ratei attivi:	9.000	8.500	9.000	8.500
Totale voce	9.000	8.500	9.000	8.500
Risconti attivi:	294.640	283.674	294.640	283.674
Totale voce	294.640	283.674	294.640	283.674
<b>Totale</b>	<b>303.640</b>	<b>292.174</b>	<b>303.640</b>	<b>292.174</b>

I ratei attivi sono rappresentati da contributi concessi per l'attività sportiva, incassati nell'anno 2021, ma di competenza dell'esercizio 2020.

I risconti attivi dell'esercizio in esame sono così suddivisi: € 3.670 rappresentano polizze assicurative di competenza del 2021; € 3.502 rappresentano risconti per iscrizioni dell'Ente a gare sportive che si effettueranno nell'anno 2021; € 21.211 rappresentano risconti per provvigioni passive da riconoscere ai delegati per l'attività associativa; € 252.305 rappresentano risconti per aliquote da corrispondere ad ACI di competenza anno 2021; € 2.986 per costi di competenza dell'anno 2021 relativi a canoni di assistenza e manutenzione.

## 2.4 PATRIMONIO NETTO

### 2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

#### Analisi dei movimenti

La tabella 2.4.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
I Riserve:				
F.do rivalutazione ex legge 72/83	47.676			47.676
Acc.ti conferimenti art. 55 DPR 597/73	678.118			678.118
F.do rivalutazione ex legge 126/2020		2.077.244		2.077.244
Totale voce	725.794	2.077.244		2.803.038
II Utili (perdite) portati a nuovo	-3.075.352	35.269		-3.040.083
III Utile (perdita) dell'esercizio	35.268	142.385	35.268	142.385
Totale	-2.314.290	2.254.898	35.268	-94.660

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 2021-2024 e descrive sinteticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale.

**Tabella 2.4.2 – Piano di risanamento pluriennale**

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale			
	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2020	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2020	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2019	-2.314.290	-2.314.290	
+ Utile dell'esercizio 2020	9.735	142.385	132.650
= Deficit patrimoniale al 31/12/2020	-2.304.557	-94.660	2.209.897

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2021	10.000,00	*aumento dei ricavi attraverso l'apertura di nuove delegazioni dirette e indirette	-84.660,00
		*incremento dei ricavi attraverso l'aumento dei volumi delle pratiche auto in relazione alla ripartenza del settore automotive	
2022	15.000,00	*aumento dei ricavi attraverso l'organizzazione di eventi	-99.660,00
		*aumento dei ricavi attraverso l'apertura di nuove delegazioni dirette e indirette	
2023	20.000,00	*aumento dei ricavi attraverso l'organizzazione di eventi	-119.660,00
		*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	
2024	25.000,00	*incremento dei ricavi attraverso l'aumento dei volumi delle pratiche auto in relazione alla ripartenza del settore automotive	-144.660,00
		Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	

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 2.5.2** – Movimenti fondo per imposte

MOVIMENTI FONDO PER IMPOSTE				
Descrizione Fondo	Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
fondo per imposte			320.596	320.596
<b>Totale</b>			320.596	320.596

A chiusura dell'esercizio è stato creato un fondo per imposte future.

**Tabella 2.5.4** – Movimenti altri fondi per rischi ed oneri

MOVIMENTI ALTRI FONDI				
Descrizione Fondo	Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
fondo rischi ed oneri futuri	7.889		115.869	123.758
<b>Totale</b>	7.889		115.869	123.758

La tabella riporta il fondo "rischi ed oneri futuri" con consistenza iniziale di euro 7.889 e finale di euro 123.758 a seguito dell'accantonamento di euro 115.869 come fondo ripristino ambientale.

In considerazione che parte del fondo ammortamento pregresso era stato calcolato sul valore dei fabbricati comprensivi dei terreni, in applicazione del "vecchio" OIC n. 16 che prevedeva una deroga ( in quei casi... in cui il terreno ha un valore in quanto vi insiste un fabbricato, se lo stesso viene meno il costo di bonifica può azzerare verosimilmente quello del terreno, con la conseguenza che anch'esso va ammortizzato) e che le quote stanziata a detto fondo ammortamento si approssimano ai costi da sostenere per il ripristino ambientale in caso di demolizione e successiva ricostruzione del fabbricato, si è provveduto a riconoscere tale importo al corrispondente fondo rischi ed oneri. L'effetto cumulativo pregresso del cambiamento, calcolato sui terreni all'inizio dell'esercizio, è stato di € 115.869 ed è stato girato alla voce "Fondo ripristino ambientale".

L'effetto complessivo sull'utile di esercizio e sul patrimonio netto è stato nullo, poichè il maggior valore del terreno è stato bilanciato dal maggior appostamento effettuato al fondo ripristino ambientale

## **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 31.12.2019	Quota dell'esercizio	Utilizzato nell'esercizio	Saldo al 31.12.2020	DURATA RESIDUA		
				Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
46.458	4.076		50.534			50.534
46.458	4.076		50.534			50.534

Il fondo TFR è aumentato per la parte relativa all'accantonamento annuo 2020 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**

### *Critério 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 2020;
- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizi precedenti.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
C/C Ipotecario presso Pop. Verona	306.226	2.455	33.660	275.021
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	283.724	5.336.419	5.362.528	257.615
Totale voce	589.950	5.338.874	5.396.188	532.636
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori:				
delegazioni	55.449	20.325	29.960	45.814
aci Italia	2.664.719	579.737	466.727	2.777.729
altri	144.778	559.518	551.599	152.697
Totale voce	2.864.946	1.159.580	1.048.286	2.976.240
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
ACI GEST srl	471.107	379.165	449.000	401.272
Totale voce	471.107	379.165	449.000	401.272
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:				
Erario c/ires-irap	1.831		1.831	
Erario c/ritenute d'acconto	1.580	6.819	6.776	1.623
Erario c/ritenute dipendenti	2.442	12.356	13.854	944
Erario c/iva	1.730	363.334	360.055	5.009
Totale voce	7.583	382.509	382.516	7.576
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
Contributi v/inpdap	2.757	19.356	20.314	1.799
Totale voce	2.757	19.356	20.314	1.799
14 altri debiti:	41.506	7.636.477	7.624.093	53.890
Totale voce	41.506	7.636.477	7.624.093	53.890
Totale	3.977.849	14.915.960	14.920.396	3.973.413

L'esposizione verso le banche è relativa al debito residuo dell'apertura di conto corrente ipotecario di originari € 900.000, quantificati ad oggi ad € 275.021. 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:						
C/C Ipotecario presso Pop. Verona	37.500	237.521		ipotecaria	AC VR	275.021
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	257.615					257.615
Totale voce	295.115	237.521				532.636
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
delegazioni	45.814					45.814
aci Italia	2.777.729					2.777.729
altri	152.697					152.697
Totale voce	2.976.240					2.976.240
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
ACI GEST srl	401.272					401.272
Totale voce	401.272					401.272
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
Erario c/ritenute d'acconto	1.623					1.623
Erario c/ritenute dipendenti	944					944
Erario c/iva	5.009					5.009
Totale voce	7.576					7.576
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Contributi v/inpdap	1.799					1.799
Totale voce	1.799					1.799
14 altri debiti:	53.890					53.890
Totale voce	53.890					53.890
Totale	3.735.892	237.521				3.973.413

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 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
C/C Ipotecario presso Pop. Verona							275.021	275.021
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	257.615							257.615
<b>Totale voce</b>	<b>257.615</b>						<b>275.021</b>	<b>532.636</b>
05 debiti verso altri finanziatori:								
<b>Totale voce</b>								
06 acconti:								
<b>Totale voce</b>								
07 debiti verso fornitori:								
delegazioni	11.771	16.693	4.482	6.290	2.660	1.240	2.678	45.814
aci Italia	117.462	4.807			652	7.223	2.646.985	2.777.129
altri	30.914	40.660	12.421		728	1.586	66.388	152.697
<b>Totale voce</b>	<b>160.147</b>	<b>62.160</b>	<b>16.903</b>	<b>6.290</b>	<b>4.040</b>	<b>10.049</b>	<b>2.716.051</b>	<b>2.975.640</b>
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
<b>Totale voce</b>								
09 debiti verso imprese controllate:								
ACI GEST srl	401.272							401.272
<b>Totale voce</b>	<b>401.272</b>							<b>401.272</b>
10 debiti verso imprese collegate:								
<b>Totale voce</b>								
11 debiti verso controllanti:								
<b>Totale voce</b>								
12 debiti tributari:								
Erario c/ritenute d'acconto	1.623							1.623
Erario c/ritenute dipendenti	944							944
Erario c/iva	5.009							5.009
<b>Totale voce</b>	<b>7.576</b>							<b>7.576</b>
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
Contributi v/inpdap	1.799							1.799
<b>Totale voce</b>	<b>1.799</b>							<b>1.799</b>
14 altri debiti:								
<b>Totale voce</b>	<b>53.890</b>							<b>53.890</b>
<b>Totale</b>	<b>882.299</b>	<b>62.160</b>	<b>16.903</b>	<b>6.290</b>	<b>4.040</b>	<b>10.049</b>	<b>2.991.072</b>	<b>3.972.813</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

	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Ratei passivi:		19.153	7.378	11.775
Totale voce		19.153	7.378	11.775
Risconti passivi:	364.824	354.512	364.824	354.512
Totale voce	364.824	354.512	364.824	354.512
Totale	364.824	373.665	372.202	366.287

La voce risconti passivi, pari ad € 354.512, rappresenta la quota di competenza 2021 delle quote associative incassate nel 2020.

## 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 31/12/2020</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2019</b>
Banca 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

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Gestione Caratteristica (al netto di ricavi/costi straordinari)	167.690	61.035	106.655
Gestione Finanziaria	-5.535	-3.488	-2.047

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	162.155	57.547	104.608

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Imposte sul reddito	19.770	22.279	-2.509

#### 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 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
966.920	926.227	40.693
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Lo scostamento è dovuto principalmente dai maggiori incassi per diritti pratiche automobilistiche delle nuove delegazioni dirette.

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

<b>Esercizio 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
427.049	375.126	51.923
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Lo scostamento è dovuto principalmente dal contributo Covid per circa euro 30.000, dai maggiori incassi per rimborsi spese da clienti e dal rimborso del personale distaccato.

Si precisa che nell'esercizio 2020 l'Ente, anche a seguito dell'emergenza Covid, ha ricevuto i seguenti contributi e crediti di imposta:

- contributo a fondo perduto, art. 25 D.L. 34/2020 per euro 6.576
- credito d'imposta su canoni di locazione pagati art. 28 D.L. 34/2020 per euro 10.160
- credito d'imposta su spese di sanificazione art. 125 D.L. 34/2020 per euro 556
- contributo a fondo perduto art. 1 D.L. 137/2020 per euro 13.152

### **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 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
10.538	2.673	7.865
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

Per quanto riguarda l'aumento di costi c'è da registrare un aumento delle spese per materiale elettrico-informatico per circa euro 8.000 dovute all'apertura delle due nuove delegazioni.

**B7 - Per servizi**

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
518.508	562.326	-43.818
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

Lo scostamento scaturisce dalla diminuzione delle spese dovuta alla chiusura degli uffici durante la pandemia.

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

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
95.730	92.779	2.951
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

La variazione deriva dai maggiori costi per noleggi.

**B9 - Per il personale**

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
72.427	74.908	-2.481
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

La variazione in diminuzione deriva da un minor numero di ore straordinarie.

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
51.517	45.859	5.658
di cui straordinari	di cui straordinari	
0	0	

La variazione in aumento deriva dall'ammortamento di macchine e attrezzature elettroniche acquistate nel 2020.

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

<b>Esercizio 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
0	20	-20
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

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

<b>Esercizio 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
477.559	461.753	15.806
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Lo scostamento scaturisce dalle maggiori spese per imposte e tasse comunali per circa euro 11.500 e dall'aumento delle perdite su crediti per circa euro 4.000 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 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
2	1	1

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

<b>Esercizio 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
5.537	3.489	2.048

Lo scostamento è causato dall'aumento degli interessi passivi.

### 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.

### 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.**

<b>Esercizio 2020</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
19.770	22.279	-2.509

### 3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L’Ente nel corso dell’esercizio ha prodotto un avanzo di gestione di € 143.201 che intende destinare a copertura delle perdite pregresse.

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 08.11.2019.

Nello specifico l’Ente ha rispettato a consuntivo tutti 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 € 219.207;
- 2) l’Ente ha operato riduzioni per un totale di € 33.002 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 2020 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%.

## **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 31.12.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Risorse al 31.12.2020</b>
Tempo indeterminato	2			2
Personale in utilizzo da altri enti	1			1
<b>Totale</b>	<b>3</b>			<b>3</b>

## 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
AREA C - POSIZIONE C3	1	1
AREA C - POSIZIONE C1	1	0
AREA B - POSIZIONE B3	1	1
AREA B - POSIZIONE B1	1	0
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

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	0
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	457.322	248.066	209.256
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0	0	0
<b>Totale crediti</b>	<b>457.322</b>	<b>248.066</b>	<b>209.256</b>
Debiti commerciali	3.377.512	3.224.815	152.697
Debiti finanziari	532.636	0	532.636
<b>Totale debiti</b>	<b>3.910.148</b>	<b>3.224.815</b>	<b>685.333</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	966.920	0	966.920
Altri ricavi e proventi	427.049	237.109	189.940
<b>Totale ricavi</b>	<b>1.393.969</b>	<b>237.109</b>	<b>1.156.860</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	10.538	0	10.538
Costi per prestazione di servizi	518.508	398.844	119.664
Costi per godimento beni di terzi	95.730	0	95.730
Oneri diversi di gestione	477.559	399.797	77.762
<b>Parziale dei costi</b>	<b>1.102.335</b>	<b>798.641</b>	<b>303.694</b>
Dividendi	0	0	0
Interessi attivi	2	0	2
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</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.

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

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ													
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	B12) Accantonam.p er rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		Sviluppo attività associativa	Attività associativa	0	62.243	0	36.214	7.275	0	0	0	410.778	516.510
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			Assistenza Automobilistica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	18.417	0	0	1.361	0	0	0	2.054	21.832
		Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni internazionali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	10.538	437.848	95.730	36.214	42.881	0	0	0	64.727	687.936
<b>Totali</b>				<b>10.538</b>	<b>518.508</b>	<b>95.730</b>	<b>72.427</b>	<b>51.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>477.559</b>	<b>1.226.279</b>

**Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti**

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI										
Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione					Totale costi della produzione
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B.8 spese godimento beni di terzi	B.10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	
N° soci	Sviluppo attività associativa	soci	nazionali			58.439			399.795	458.234
Attività di educazione stradale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali			2.018				
Ready2go	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali							
realizzazione eventi di promozione club ACI Storico	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali			28.393				28.393
<b>TOTALI</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88.850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>399.795</b>	<b>486.627</b>

**Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori**

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI						
Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	Indicatore di misurazione	Target anno 2020	Target realizzato anno 2020
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionali	N° Soci	11.430	12.198
				produzione fidelizzata	4.318	5.483
				% mail	77,22%	78,47%
				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. 1.000 persone da sensibilizzare	nr. 1904 persone sensibilizzate
				ready2go	nr. 3 contratti di affiliazione	ok
				realizzazione eventi di promozione club ACI storico	nr. 2 eventi	nr. 2 eventi

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

In relazione ai fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio si segnala che in considerazione della pandemia ancora in essere le conseguenze sul bilancio 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 2020 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 2020 ha ricevuto i seguenti contributi:

**Tabella 4.6** – Comunicazione contributi ricevuti ai sensi della legge 124/2017

<b>ENTI</b>	<b>CONTRIBUTI 2020</b>
Bimadige	8.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>8.500,00</b>

#### **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, li 1 aprile 2021

F.TO Il Presidente  
Dott. Adriano Baso