



Automobile Club Varese

# NOTA INTEGRATIVA

## al bilancio d'esercizio 2012

**Allegato A)**

al Verbale del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese  
Riunione dell'11 aprile 2013

# 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
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI .....	5
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO .....	5
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	7
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....</b>	<b>10</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	10
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	10
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI .....	12
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	14
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE .....	21
2.2.1 RIMANENZE.....	21
2.2.2 CREDITI .....	22
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE .....	24
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE .....	26
2.3 PATRIMONIO NETTO .....	27
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	27
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE .....	27
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	29
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	30
2.6 DEBITI.....	32
2.7 RATEI E RISCONTI .....	35
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI .....	35
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	35
2.8 CONTI D'ORDINE .....	36
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE .....	36
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE .....	38
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	39
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO .....	39
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO .....</b>	<b>40</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE .....	40
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	40
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	41
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	42
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	44
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE.....	45
3.1.6.PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	45
3.1.7.IMPOSTE .....	46
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	46
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>47</b>
4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	47
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	47
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	47
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	48
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....	48
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	48

## PREMESSA

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

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

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Varese deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23 luglio 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, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

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

# 1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

## 1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

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

## 1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Varese per l'esercizio 2012 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = €2.394

totale attività = €2.402.583

totale passività = €2.402.583

patrimonio netto = -€1.146.103

## 1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

### 1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nell'anno 2012 non si sono rese necessarie variazioni al budget economico.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.577.000		2.577.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0
5) Altri ricavi e proventi	750.000		750.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>3.327.000</b>	<b>0</b>	<b>3.327.000</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	24.000		24.000
7) Spese per prestazioni di servizi	2.077.900		2.077.900
8) Spese per godimento di beni di terzi	451.000		451.000
9) Costi del personale	608.500		608.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	35.000		35.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-3.300		-3.300
12) Accantonamenti per rischi	0		0
13) Altri accantonamenti	0		0
14) Oneri diversi di gestione	89.400		89.400
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>3.282.500</b>	<b>0</b>	<b>3.282.500</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>44.500</b>	<b>0</b>	<b>44.500</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	0		0
16) Altri proventi finanziari	500		500
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.000		15.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-14.500</b>	<b>0</b>	<b>-14.500</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0		0
19) Svalutazioni	0		0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi Straordinari	0		0
21) Oneri Straordinari	0		0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>30.000</b>	<b>0</b>	<b>30.000</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000		30.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**Tabella 1.3.1.b** – Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.577.000	2.403.447	-173.553
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	750.000	673.560	-76.440
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>3.327.000</b>	<b>3.077.007</b>	<b>-249.993</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	24.000	11.163	-12.837
7) Spese per prestazioni di servizi	2.077.900	1.990.046	-87.854
8) Spese per godimento di beni di terzi	451.000	430.264	-20.736
9) Costi del personale	608.500	541.981	-66.519
10) Ammortamenti e svalutazioni	35.000	25.635	-9.365
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-3.300	0	3.300
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	89.400	55.025	-34.375
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>3.282.500</b>	<b>3.054.115</b>	<b>-228.385</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>44.500</b>	<b>22.893</b>	<b>-21.607</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	0	4.661	4.661
16) Altri proventi finanziari	500	4.892	4.392
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.000	5.367	-9.633
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-14.500</b>	<b>4.187</b>	<b>18.687</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi Straordinari	0	1.265	1.265
21) Oneri Straordinari	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>1.265</b>	<b>1.265</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>30.000</b>	<b>28.344</b>	<b>-1.656</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000	25.950	-4.050
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>2.394</b>	<b>2.394</b>

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

### 1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Durante l'anno è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 29 ottobre 2012 n.1 variazione al budget degli investimenti / dismissioni 2012, sintetizzata nella tabella 1.3.2.a,.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
Software - <i>investimenti</i>			0
Software - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
Immobili - <i>investimenti</i>			0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000	-5.000	15.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>20.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>15.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	5.000	5.000
Titoli - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>20.000</b>	<b>0</b>	<b>20.000</b>

La variazione si è resa necessaria per provvedere al versamento di un deposito a cauzione su un contratto di locazione.

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

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



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

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienazioni previste	Acquisizioni/A lienazioni rilevate	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
Software - <i>investimenti</i>			0
Software - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
Immobili - <i>investimenti</i>			0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	15.000	1.258	-13.742
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>15.000</b>	<b>1.258</b>	<b>-13.742</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0
Titoli - <i>investimenti</i>	5.000	4.750	-250
Titoli - <i>dismissioni</i>			0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>5.000</b>	<b>4.750</b>	<b>-250</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>20.000</b>	<b>6.008</b>	<b>-13.992</b>

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- immobilizzazioni materiali: postazione di lavoro completa (P.C. + stampante) ed una stampante;
- immobilizzazioni finanziarie: versamento di un deposito a cauzione a garanzia.

## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

##### *Criterio di valutazione*

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

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

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

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

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2012	ANNO 2011

....

##### *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 31.12.2011; 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 31.12.2012.



## 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 2012	ANNO 2011
Immobili	3%	3%
Macchine elettroniche	20%	20%
Mobili	12%	12%
Impianti	20%	20%
Autoveicoli	25%	25%

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2012 è stata calcolata al 50%.

### *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 31.12.2011; 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 31.12.2012.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2011	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2012
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Terreni e fabbricati: .....	656.017		498.844		157.173					12.875				144.298
Totale voce	656.017		498.844		157.173					12.875				144.298
02 Impianti e macchinari: .....	22.079		22.079		0									0
Totale voce	22.079		22.079		0					0				0
03 Attrezzature industriali e commerciali: .....														
Totale voce														
04 Altri beni: .....	927.358		901.950		25.408	1.258				12.759				13.907
Totale voce	927.358		901.950		25.408	1.258				12.759				13.907
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti: .....														
Totale voce														
<b>Totale</b>	<b>1.605.454</b>		<b>1.422.873</b>		<b>182.581</b>	<b>1.258</b>				<b>25.634</b>				<b>158.205</b>

Le registrazioni riguardano:

Terreni e fabbricati: gli immobili di Varese, Busto Arsizio, Laveno Mombello e Luino, una quota pari a 3/16 del terreno di via S.

Francesco a Varese adibito a posteggio;

Impianti e macchinari: le attrezzature dei posteggi di via S. Francesco e via Luini a Varese;

Altri beni: mobili e macchine elettroniche, autovetture, spese riadattamento Saronno.

### **2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

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

#### *PARTECIPAZIONI*

##### *Criterio di valutazione*

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2011; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2012.

##### *Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate*

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

##### *Informativa sulle partecipazioni non qualificate*

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

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2011	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2012
	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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
Totale voce										
b. imprese collegate:										
ACITOUR Lombardia				6.240						6.240
SARA Assicurazioni				7.540						7.540
Consorzio Control Service				341			341			0
Totale voce				14.121			341			13.780
<b>Totale</b>				<b>14.121</b>			<b>341</b>			<b>13.780</b>

Nell'esercizio si è conclusa la procedura di liquidazione del Consorzio Control Service.

**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 1								
Società 2								
Società 3								
<b>Totale</b>								

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

**Tabella 2.1.3.a3** – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

<b>Denominazione</b>	<b>Sede legale</b>	<b>Capitale sociale</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>% di possesso</b>	<b>Valore in bilancio</b>
Società 1 - ACITOUR Lombardia	Milano	125	28	-102	0	6.240
Società 2 - SARA Assicurazioni	Roma	308.718	347.553	38.835		7.540
Totale		308.843	347.581	38.733		13.780
Totale		308.843	347.581	38.733		13.780

Le partecipazioni non qualificate in ACITOUR Lombardia e SARA Assicurazioni sono rimaste invariate rispetto l'anno precedente.



## **CREDITI**

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
...									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
...									
Totale voce									
c. verso controllanti									
...									
Totale voce									
d. verso altri									
Assicurazioni Generali - Polizza quiescenza	98.244			3.272					101.516
Totale voce	98.244			3.272					101.516
Totale	98.244			3.272					101.516

Il personale dell'Automobile Club Varese assunto fino al 1987 è inserito nella polizza quiescenza stipulata con Assicurazioni Generali: nell'esercizio 2012 non si è registrato alcun utilizzo, mentre la rivalutazione del capitale, assicurato dalla compagnia stessa, è stata pari a €3.272.

## **ALTRI TITOLI**

### *Criterio di valutazione*

I titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ridotto delle perdite durevoli di valore.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

**Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
03 Altri titoli - Depositi a cauzione	12.799			4.750		2.564			14.985
Totale voce	12.799			4.750		2.564			14.985
Totale	12.799			4.750		2.564			14.985

Nell'esercizio i depositi a cauzione hanno registrato un incremento di €4.750 ed un decremento di €2.564.

## 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.

#### *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 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: .....	177			177
Totale voce	177			177
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: .....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci: .....				
Totale voce				
05 Acconti		905		905
Totale voce		905		905
Totale	177	905	0	1.082

Le rimanenze materie prime non hanno registrato variazioni rispetto l'anno precedente e si è aggiunto un acconto a fornitori.

## **2.2.2 CREDITI**

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

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

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

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
II Crediti									
01 verso clienti: .....	1.170.090					12.703			1.157.387
Totale voce	1.170.090					12.703			1.157.387
02 verso imprese controllate: .....									
Totale voce									
03 verso imprese collegate: .....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari: .....	12.833					11.696			1.137
Totale voce	12.833					11.696			1.137
04-ter imposte anticipate: .....									
Totale voce									
05 verso altri: .....	178.168			33.318					211.486
Totale voce	178.168			33.318		0			211.486
<b>Totale</b>	<b>1.361.091</b>			<b>33.318</b>		<b>24.399</b>			<b>1.370.010</b>

Le registrazioni riguardano:

Crediti versi clienti: concessionari, delegati e clienti diversi.

Crediti tributari: credito verso l'erario (IVA) e ritenute d'acconto subite;

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

**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: .....	1.157.387			1.157.387
Totale voce	1.157.387			1.157.387
02 verso imprese controllate .....				
Totale voce				
03 verso imprese collegate .....				
Totale voce				
04-bis crediti tributari .....	1.137			1.137
Totale voce	1.137			1.137
04-ter imposte anticipate .....				
Totale voce				
05 verso altri .....	211.486			211.486
Totale voce	211.486			211.486
Totale	1.370.010			1.370.010

## 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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





## 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.4** – Movimenti delle disponibilità liquide

## ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
01 Depositi bancari e postali: .....	256.977	91.545		348.522
Totale voce	256.977	91.545		348.522
02 Assegni: .....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa: .....	152.298		95.887	56.411
Totale voce	152.298		95.887	56.411
<b>Totale</b>	<b>409.275</b>	<b>91.545</b>	<b>95.887</b>	<b>404.933</b>

Le poste riguardano:

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

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

## 2.3 PATRIMONIO NETTO

### 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.3.1** – Movimenti del patrimonio netto

### VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
I Riserve: .....	11.346			11.346
Totale voce	11.346			11.346
II Utili (perdite) portati a nuovo	-1.159.843	2.394		-1.157.449
III Utile (perdita) dell'esercizio				
Totale	-1.148.497			-1.146.103

### 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 29 ottobre 2012, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2042.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2012/2016 con evidenza della parte riassorbita nel corso dell'esercizio in esame (o della parte non riassorbita nell'esercizio in esame con illustrazione delle ragioni di impedimento) e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

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

**Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I**

<b>Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale</b>			
	<b>PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2012</b>	<b>BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2012</b>	<b>scostamento</b>
	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c=b-a</b>
<b>Deficit patrimoniale al 31/12/2011</b>	-1.148.497	-1.148.497	<b>0</b>
<b>+ Utile dell'esercizio 2012</b>	0	2.394	<b>2.394</b>
<b>= Deficit patrimoniale al 31/12/2012</b>	-1.148.497	-1.146.103	<b>2.394</b>

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2012, il conseguimento di un se pur minimo utile di esercizio (€2.394) a fronte del pareggio previsto a budget, conferma la validità degli interventi operati e consente un primo riassorbimento del deficit patrimoniale progressivo.

La seconda parte quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate.

**Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II**

<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</b>
2013	10.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>•pensionamento di n.2 dipendenti dell'A.C.</li> <li>•incremento dei proventi a seguito revisione tariffe posteggi</li> <li>•</li> </ul>	10.000,00
2014	7.500,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>•ottimizzazione costi per servizi esterni</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul>	17.500,00
2015	33.500,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>•pensionamento di un dipendente dell'A.C.</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul>	51.000,00
2016	40.500,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>•ottimizzazione costi per servizi esterni</li> <li>•</li> <li>•</li> </ul>	91.500,00

Per quanto precede, l'Ente conferma la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento.

## 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

### Analisi dei movimenti

La tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2012
			0,00

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2012
			0,00

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2012
0,00		24.737	24.737
0,00	0	24.737	24.737

La registrazione si riferisce all'accantonamento dell'importo di €24.737, riduzione di spesa per consumi intermedi prevista per l'esercizio 2012 (5% della spesa 2010) alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n.

95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135: ciò in attesa dello specifico parere richiesto da ACI, per conto proprio e degli Automobile Club federati, tramite il Ministero vigilante al Consiglio di Stato, sull'applicabilità alla Federazione delle disposizioni di finanza pubblica, con riguardo anche all'adempimento degli obblighi di riversamento delle somme risultanti da dette riduzioni ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato, secondo le modalità previste dalla circolare n. 28 del 7 settembre 2012 della Ragioneria Generale dello Stato.

## **2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA**

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2012	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
				0,00			

**Tabella 2.5.b** – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2012	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
1.114.060		28.359		1.142.419		83.367	1.059.052

La quota di competenza dell'esercizio imputata al fondo ammonta a €28.359,00, determinata accantonando per ogni dipendente in forza alla data del 31 dicembre 2012 una retribuzione mensile media.

## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

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





**Tabella 2.6.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: .....	226.090					226.090
Totale voce	226.090					226.090
05 debiti verso altri finanziatori: .....						
Totale voce						
06 acconti: .....	196					196
Totale voce	196					196
07 debiti verso fornitori: .....	1.106.743					1.106.743
Totale voce	1.106.743					1.106.743
08 debiti rappresentati da titoli di credito: .....						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate: .....						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate: .....						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti: .....						
Totale voce						
12 debiti tributari: .....	20.055					20.055
Totale voce	20.055					20.055
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: .....	11.477					11.477
Totale voce	11.477					11.477
14 altri debiti: .....	398.586					398.586
Totale voce	398.586					398.586
Totale	1.763.147					1.763.147

## 2.7 RATEI E RISCONTI

### 2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.7.1** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

### RATEI E RISCONTI ATTIVI

	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:	372.046		33.974	338.072
...				
...				
Totale voce	372.046		33.974	338.072
Totale	372.046		33.974	338.072

I risconti attivi riguardano aliquote sociali, spese telefoniche, assicurazioni, fitti passivi e spese condominiali.

### 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

## RATEI E RISCONTI PASSIVI

	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:	611.272	7.111		618.383
...				
...				
Totale voce	611.272	7.111		618.383
Totale	611.272	7.111		618.383

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

## **2.8 CONTI D'ORDINE**

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

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

### **2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE**

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

#### **GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE**

- ✓ Fidejussioni

La tabella 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a1** – Fidejussioni a garanzia di terzi

<b>FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI</b>		
<b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2012</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2011</b>
REGIONE LOMBARDIA	519.328	529.188
...		
<b>Totale</b>	<b>519.328</b>	<b>529.188</b>

La fidejussione è stata rilasciata a favore della Regione Lombardia, come previsto dalla convenzione sottoscritta che consente all'Ente la prestazione del servizio esazione tasse automobilistiche.

✓ **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 31/12/2012</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2011</b>
UBI - Banca Popolare di Bergamo	400.000,00	400.000,00
<b>Totale</b>	<b>400.000,00</b>	<b>400.000,00</b>

L'ipoteca è stata concessa alla Banca Popolare di Bergamo a garanzia del mutuo acceso nel 2005.

✓ **Lettere di patronage impegnative**

La tabella 2.8.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

**Tabella 2.8.1.a3** – Lettere di patronage impegnative

<b>LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"</b>		
<b>Società controllate</b>	<b>% Partecipazione</b>	<b>Valore garanzia</b>
Totale		

### ***GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE***

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

**Tabella 2.8.1.a4** – Garanzie prestate indirettamente

.....			
<b>Soggetto garante</b>	<b>Soggetto garantito</b>	<b>Valore al 31/12/2012</b>	<b>Valore al 31/12/2011</b>
Totale			

### **2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE**

La tabella 2.8.2 riporta la descrizione e l'importo degli impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale.

**Tabella 2.8.2** – Impegni assunti dall'Ente

Descrizione	Importo complessivo
Totale	

### **2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE**

L'Automobile Club Varese non dispone di beni in deposito.

La tabella 2.8.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

**Tabella 2.8.3** – Beni di terzi presso l'Ente

Natura dei beni	Titolo di detenzione	Valore	Oneri connessi alla loro custodia
Totale			

### **2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO**

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

### 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

#### 3.1 ESAME DELLA GESTIONE

##### 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

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

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

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

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

**Tabella 3.1.1** – Risultati di sintesi

	<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	22.893	-60.716	83.609
Gestione Finanziaria	4.186	1.583	2.603
Gestione Straordinaria	1.265	0	1.265

	<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	28.344	-59.133	87.477



### 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

2.403.447,00	2.547.190,00	-143.743,00
--------------	--------------	-------------

Le variazioni riguardano in riduzione:

- “Quote sociali”, per €65.000 circa;
- “Proventi ufficio assistenza automobilistica” per €97.000.

In incremento:

- “Proventi posteggi” per €9.000 circa;
- “Proventi per pubblicità” per €11.000 circa.

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

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

#### A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

#### A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

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

673.560,00	682.824,00	-9.264,00
------------	------------	-----------

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato determinato principalmente dalla sommatoria tra l'incremento registratosi alla voce "Provvigioni attive" (+€32.000) e la riduzione alla voce "Concorsi e rimborsi diversi" (-€50.000).

#### **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 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
11.163,00	22.234,00	-11.071,00

La differenza è determinata dalla riduzione registrata alla voce di spesa per cancelleria.

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
1.990.046,00	2.025.804,00	-35.758,00

Concorrono al risultato riduzioni nelle provvigioni passive, nelle spese per locali e nelle spese per manutenzioni ordinarie.

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
430.264,00	446.321,00	-16.057,00

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato determinato dalla riduzione registrata nella voce "Spese condominiali".

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
541.981,00	657.623,00	-115.642,00

La riduzione registrata è da imputare alla diminuzione di n.4 unità registrata tra il 2011 e 2012.

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
25.635,00	34.506,00	-8.871,00

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è dovuto alla riduzione registrata nelle quote ammortamento mobili, attività quasi completamente ammortizzata, e macchine elettroniche.

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
		0,00

#### **B12 - Accantonamenti per rischi**

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
		0,00

#### **B13 - Altri accantonamenti**

<b>Esercizio 2012</b>	<b>2011</b>	<b>Scostamenti</b>
		0,00

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>2011</b>	<b>Scostamenti</b>
55.025,00	104.241,00	-49.216,00

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato determinato principalmente dalla riduzione registrata alle voci “Omaggi ed articoli promozionali” e “IVA indetraibile e conguaglio pro-rata”.

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

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

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
4.661,00	2.439,00	2.222,00

La registrazione si riferisce al dividendo distribuito da SARA Assicurazioni.

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

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
4.892,00	3.276,00	1.616,00

L'incremento registrato è da imputare ad interessi attivi liquidati sulle giacenze dei conti correnti.

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

5.367,00	4.132,00	1.235,00
----------	----------	----------

Le registrazioni si riferiscono a interessi attivi sui conti correnti e all'aggiornamento della polizza sul Trattamento Fine Servizio.

#### **C17bis. - Utili e perdite su cambi**

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

### 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

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

#### E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

#### E19 – Svalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
		0,00

### 3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

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

#### E20 - Proventi straordinari

1.265,00		1.265,00
----------	--	----------

La registrazione si riferisce a proventi straordinari riferiti all'anno 2011.

## **E21 - Oneri straordinari**

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
		0,00

## **3.1.7.IMPOSTE**

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

## **E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

<b>Esercizio 2012</b>	<b>Esercizio 2011</b>	<b>Scostamenti</b>
25.950,00	19.753,00	6.197,00

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

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di €2.394 che intende destinare a copertura del deficit patrimoniale esistente.

## 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

### 4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

#### 4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2012
Tempo indeterminato				
Tempo determinato	13		1	12
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	13			12

#### 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	4	4
AREA B	5	5
AREA A	2	2
Totale	11	11

## **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	5.930
<b>Totale</b>	<b>5.930</b>

Il Presidente ed il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese non riscuotono compensi per l'attività prestata.

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

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo.

## **4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO**

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

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

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





### 3) Progetto Locale

Il progetto locale individuato prevedeva la migrazione degli archivi del servizio Bollo Sicuro da una procedura locale a Contratti On Line: si sono registrati ritardi nel completamento dell'operazione a causa del rinvio di necessari aggiornamenti del programma COL. Nell'anno sono stati complessivamente trasferiti n. 1.885 contratti e sono stati inseriti n. 63 nuovi, non raggiungendo l'obiettivo fissato di n.2.000 contratti.

E' stato invece realizzato il risparmio di spesa previsto di €10.740,00 sul costo di gestione della procedura.

**Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori**

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2012	Target realizzato anno 2012
Equilibrio finanziario	Percentuale scostamento ROL	Amministrazione	Nazionale	Percentuale di scostamento rispetto triennio precedente	10%	
	Rispetto tempo pagamento quote sociali	Amministrazione	Nazionale	Tempi di pagamento	10 giorni dalla scadenza	
Sviluppo servizi associativi	Equilibrio portafogli associativo	Ufficio Soci	Nazionale	Rapporto=(Gold+Sistema)/Tessere individuali	Gold+Sistema>= 80%	87%
				Rapporto=Club/Tessere individuali	Club <=5%	7,29%
	Incremento produzione associativa	Ufficio Soci	Nazionale	Numero soci	n.17.914	n.18.456
	Emissione tessere multifunzione			Numero tessere emesse	n.450	n.436
	Produzione tessere azienda			Numero tessere emesse	n.1.488	n.1.641
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	Ready2go	Educazione stradale	Nazionale	Numero contratti sottoscritti nell'anno	n.1	-
	TrasportACI	Sicurezza stradale	Nazionale	Numero corsi e iniziative divulgative	n.3 - n.1	n.3 - n.2
Sviluppo servizi associativi	Migrazione a COL	Ufficio Soci	Locale	Numero contratti trasferiti	n. 2.000	n. 1.962
				Risparmi di gestione	€10.740	€10.740