



Automobile Club Varese

# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2018**

**Allegato B)**

al Verbale del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese  
Riunione del 21 marzo 2019

# INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO</b> .....	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO.....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE</b> .....	<b>6</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	6
2.1.1 <i>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</i> .....	6
2.1.2 <i>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</i> .....	8
2.1.3 <i>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</i> .....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	16
2.2.2 <i>CREDITI</i> .....	16
2.2.4 <i>DISPONIBILITÀ LIQUIDE</i> .....	20
2.3 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	23
2.4 PATRIMONIO NETTO.....	23
2.4.1 <i>VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</i> .....	23
2.4.2 <i>PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE</i> .....	24
2.5 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	26
2.6 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA .....	26
2.7 DEBITI.....	28
2.8 RATEI E RISCONTI PASSIVI .....	32
2.9 IMPEGNI E GARANZIE .....	32
2.9.1 <i>RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE</i> .....	32
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO</b> .....	<b>35</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE .....	35
3.1.1 <i>SINTESI DEI RISULTATI</i> .....	35
3.1.2 <i>VALORE DELLA PRODUZIONE</i> .....	36
3.1.3 <i>COSTI DELLA PRODUZIONE</i> .....	37
3.1.4 <i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i> .....	39
3.1.5 <i>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE</i> .....	40
3.1.6 <i>IMPOSTE</i> .....	40
3.2 ANALISI CONSUMI INTERMEDI .....	41
3.3 PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE .....	41
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE</b> .....	<b>42</b>
4.1 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....	42
4.2 INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	42
4.2.1 <i>ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE</i> .....	42
4.2.2 <i>ALTRI DATI SUL PERSONALE</i> .....	43
4.3 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	43
4.4 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE .....	44
4.5 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	45

## PREMESSA

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

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, e in ottemperanza alle indicazioni fornite da ACI con comunicazione del 15/02/2018, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa;
- rendiconto finanziario;
- relazione del presidente;
- relazione del collegio dei revisori dei conti.

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

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

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 come convertito nella legge 23.06.2014 n. 89, sottoscritto dal presidente e dal direttore, attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal decreto legislativo 9 ottobre 2002 n. 231, nonché il tempo medio dei pagamenti effettuati; qualora il termine fosse superato, devono essere indicate nelle relazioni le misure adottate o previste per consentire la tempestiva effettuazione dei pagamenti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Varese deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del

Turismo del 24/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. 14609 del 11/03/2010.

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.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2018 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n.48 dell'11 novembre 2016.

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

## **1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO**

### **1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE**

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

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

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

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

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

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

## **1.2 RISULTATI DI BILANCIO**

Il bilancio dell'Automobile Club Varese per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = €. 225.863

totale attività = €. 2.046.015

totale passività = €. 2.058.615

patrimonio netto = - €. 12.600

## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

##### *Criterio di valutazione*

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

Nel corso del 2018 sono state capitalizzate le spese sostenute per l'acquisto di software.

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 2018	ANNO 2017
Software	33,33	0,00

##### *Analisi dei movimenti*

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

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

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31/12/2017	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31/12/2018
	Costo	Riv.zioni	Amm.ti	Sv.zioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Riv.zioni	Amm.ti	Sv.zioni	Plus / Minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Costi di impianto e di ampliamento:														
<b>Totale voce</b>														
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:														
<b>Totale voce</b>														
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno: Licenze Software						816				272				544
<b>Totale voce</b>						<b>816</b>				<b>272</b>				<b>544</b>
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:														
<b>Totale voce</b>														
05 Avviamento														
<b>Totale voce</b>														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
<b>Totale voce</b>														
07 Altre														
<b>Totale voce</b>														
<b>Totale</b>						<b>816</b>				<b>272</b>				<b>544</b>

## 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 2018	ANNO 2017
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 2018 è stata calcolata in ragione del 50% delle aliquote ritenendo detta riduzione pari al presunto deperimento del bene acquisito nel corso del primo esercizio.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2017; 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 31.12.2018.

Si precisa che nella colonna "Alienazioni" sono registrati beni dismessi in quanto dichiarati fuori uso, completamente ammortizzati.

Si fa presente che gli importi indicati nella voce "valore di bilancio" sono al netto delle quote di ammortamento accantonate.



Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Alienazioni / storni	Ammortamenti	Utilizzo fondi / storni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>								
01 Terreni e fabbricati:								
Terreni	9.403		9.403					9.403
Fabbricati	520.186	503.322	16.864			7.852		9.012
Parcheggio San Francesco	126.429	70.168	56.261			0		56.261
Totale voce	656.018	573.490	82.528			7.852		74.676
02 Impianti e macchinari:								
Impianto Strad. AGIP Gallarate	22.079	22.079	0					0
Totale voce	22.079	22.079	0					0
03 Attrezzature industriali e commerciali:								
.....								
Totale voce								
04 Altri beni:								
Mobili d'ufficio	204.735	198.737	5.998		298	903		4.797
Macchine elettriche ed elettroniche	108.074	91.722	16.352	11.180		7.370		20.162
Beni under 516,46	7.385	7.087	298				298	596
Automezzi	13.982	13.982	0					
Spese ampliamento	7.559	7.559	0					
Totale voce	341.735	319.087	22.648	11.180		8.273		25.555
Totale	1.019.832	914.656	105.176	11.180		16.125		100.231

Gli acquisti registrati come macchine elettriche ed elettroniche riguardano rinnovamenti del parco macchine elettriche per gli uffici di sede dell'AC Varese.

## **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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

#### *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.



## **CREDITI**

### *Critero 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.



## **ALTRI TITOLI**

### *Critério 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	Alienazioni	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>							
03 Altri titoli - Depositi a cauzione	11.000			11.919	10.117		12.802
Totale voce	11.000			11.919	10.117		12.802
Totale	11.000			11.919	10.117		12.802

L'ammontare complessivo è determinato dai depositi cauzionali relativi a contratti di locazione passiva.

## **2.2 ATTIVO CIRCOLANTE**

### **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.

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 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizio 2014;
- esercizio 2013;
- esercizi precedenti.



Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
Il Crediti									
01 verso clienti:									
crediti verso clienti	774.781			3.222.772		3.519.730			477.823
fondi svalutazione crediti	-53.539					0			-53.539
Totale voce	721.242			3.222.772		3.519.730			424.284
02 verso imprese controllate:									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
crediti tributari	53.335			247.882		268.987			32.230
Totale voce	53.335			247.882		268.987			32.230
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:									
crediti verso altri	158.415			7.017.428		7.088.735			87.108
Totale voce	158.415			7.017.428		7.088.735			87.108
Totale	932.992			10.488.082		10.877.452			543.622

Le variazioni riguardano:

Crediti verso clienti: concessionari, delegati e clienti diversi.

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

Verso altri: Dipendenti, contribuzione aggiuntiva e diversi.

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

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
II Crediti				
01 verso clienti:				
crediti verso clienti	301.576	176.247		477.823
fondi svalutazione crediti	-53.539			-53.539
Totale voce	248.037	176.247	0	424.284
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari				
crediti tributari	32.230			32.230
Totale voce	32.230	0	0	32.230
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri				
crediti verso altri	34.623		52.485	87.108
Totale voce	34.623	0	52.485	87.108
Totale	314.890	176.247	52.485	543.622

Crediti verso clienti: i crediti evidenziati con durata residua entro 5 anni si riferiscono a piani di rientro verso alcuni delegati.

Crediti verso altri: i crediti evidenziati con durata superiore a 5 anni si riferiscono a crediti nei confronti dei dipendenti (0,50% per fondo di garanzia) per 39.614 euro e ad un piano di rientro concordato con conciliazione giudiziale per 18.871 euro.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITA														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizio 2013		Esercizi precedenti				
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																	
II Crediti																	
01 verso clienti:																	
crediti verso clienti	234.824		136.082		40.165						8.000	-8.000	58.752	-45.539	477.823	-53.539	424.284
Totale voce	234.824		136.082		40.165						8.000	-8.000	58.752	-45.539	477.823	-53.539	424.284
02 verso imprese controllate																	
Totale voce																	
03 verso imprese collegate																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari																	
crediti tributari	32.230														32.230		32.230
Totale voce	32.230														32.230		32.230
04-ter imposte anticipate																	
Totale voce																	
05 verso altri																	
crediti verso altri	87.108														87.108		87.108
Totale voce	87.108														87.108		87.108
Totale	354.162		136.082		40.165		0	0			8.000	-8.000	58.752	-45.539	597.161	-53.539	543.622

## 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 2.2.4a – Movimenti delle disponibilità liquide

### ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:	470.855	9.169.957	8.666.360	974.452
Totale voce	470.855	9.169.957	8.666.360	974.452
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	65.802	3.205.680	3.220.818	50.664
Totale voce	65.802	3.205.680	3.220.818	50.664
Totale	536.657	12.375.637	11.887.178	1.025.116

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.

### 2.2.4.1 SITUAZIONE FINANZIARIA

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

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

Tabella 2.2.4.1 – Rendiconto finanziario

<b>RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2018</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2018</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2017</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio</b>	225.863	203.249
<b>2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
<b><u>Accantonamenti ai fondi:</u></b>	<b>18.456</b>	<b>21.802</b>
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	18.456	21.802
- accant. Fondi Rischi	0	0
<b><u>(Utilizzo dei fondi):</u></b>	<b>0</b>	<b>-80.419</b>
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	-80.419
<b><u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u></b>	<b>16.397</b>	<b>19.147</b>
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	272	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	16.125	19.147
<b><u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- svalutazioni partecipazioni	0	0
<b><u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u></b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>34.853</b>	<b>-39.470</b>
<b>3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>260.716</b>	<b>163.779</b>

**Tabella 2.2.4.1 – Rendiconto finanziario [segue]**

<b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	296.958	-60.289
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	21.105	-41.281
Decremento/(incremento) altri crediti	71.307	-81.073
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	23.445	25.476
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-208.609	-13.203
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	8.191	-23.062
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	-1.050	1.062
Incremento/(decremento) altri debiti	62.073	-16.833
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-9.100	-87.548
<b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>264.320</b>	<b>-296.751</b>
<b>A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>525.036</b>	<b>-132.972</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u></b>	<b>-816</b>	<b>0</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	544	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-272	0
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u></b>	<b>-11.181</b>	<b>-8.109</b>
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	105.175	116.213
Immobilizzazioni materiali nette finali	100.231	105.175
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-16.125	-19.147
<b><u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u></b>	<b>6.833</b>	<b>-2.997</b>
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	131.517	128.520
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	124.684	131.517
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-5.164</b>	<b>-11.106</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-31.413	-30.425
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-31.413</b>	<b>-30.425</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>488.459</b>	<b>-174.503</b>
<b>Disponibilità liquide al 1° gennaio</b>	<b>536.657</b>	<b>711.160</b>
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	<b>1.025.116</b>	<b>536.657</b>

## 2.3 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.3 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

### RATEI E RISCONTI ATTIVI

	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:	275.263	251.818	275.263	251.818
Totale voce	275.263	251.818	275.263	251.818
Totale	275.263	251.818	275.263	251.818

I risconti attivi riguardano aliquote sociali, spese telefoniche, assicurazioni, fitti passivi e spese condominiali. Il decremento è determinato dalla riduzione intervenuta nei soci, con conseguente diminuzione di entrate a tale titolo ed aliquote relative.

## 2.4 PATRIMONIO NETTO

### 2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.4.1 – Movimenti del patrimonio netto

## VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
I Riserve:	11.346			11.346
Totale voce	11.346			11.346
II Utili (perdite) portati a nuovo	-453.062	203.253		-249.809
III Utile (perdita) dell'esercizio	203.249	225.863	203.249	225.863
Totale	-238.467	429.116	203.249	-12.600

Con riferimento al “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese”, adottato in data 11 novembre 2016, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, risulta che, per effetto del disposto di cui all'articolo 2, comma 2 bis, l'Automobile Club Varese – in quanto ente avente natura associativa, non gravante sulla finanza pubblica – non è assoggettato all'obbligo di riversamento all'erario dei risparmi derivanti dalla contrazione dei consumi intermedi.

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

### 2.4.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 23 ottobre 2017, 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 il 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 2041.

La tabella 2.4.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2018/2022 con evidenza della parte riassorbita nel corso dell'esercizio in esame 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 2.4.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I**

<b>Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale</b>			
<b>Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale</b>			
	<b>PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2018</b>	<b>BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2018</b>	<b>scostamento</b>
	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c=b-a</b>
<b>Deficit patrimoniale al 31/12/2017</b>	-238.467	-238.467	<b>0</b>
<b>+ Utile dell'esercizio 2018</b>	22.885	225.863	<b>202.978</b>
<b>= Deficit patrimoniale al 31/12/2018</b>	-215.582	-12.600	<b>202.982</b>

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2018, il conseguimento di un utile di esercizio di €. 225.863 a fronte di un risultato previsto a budget di utile di €. 22.885, conferma la validità degli interventi operati e consente di proseguire nel riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso.

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 2.4.2 – 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 residuo</b>
2019	18.885	<ul style="list-style-type: none"> <li>•ottimizzazione costi per servizi ester</li> <li>•</li> </ul>	0

Gli interventi hanno comportato principalmente il contenimento dei costi per prestazioni di servizi, realizzato attraverso il ricorso a procedure informatiche messe a disposizione dalla Federazione, e la riduzione dei costi del personale a seguito di blocco del turn over, mentre il contratto di affidamento del servizio posteggi garantisce l'economicità complessiva del servizio.

L'impegno a contenere i costi per prestazioni di servizi proseguirà negli anni futuri.

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati dalla Circolare di ACI Italia protocollo 12469 del 15/12/2015 a firma del Direttore Centrale Direzione Amministrazione e Finanza.

In particolare, per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, l'Automobile Club Varese si colloca nel triennio 2016/2018 nella fascia degli AA.CC. con un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001 ma inferiore a €. 1.300.000: nel caso, l'obiettivo minimo richiesto prevedeva una riduzione del 5% del proprio deficit iniziale pari a €.693.624, quindi €.34.681.

Al 31 dicembre 2018 il deficit patrimoniale risulta quasi completamente riassorbito, con un residuo pari a €.12.600.

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

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

### *Analisi dei movimenti*

Non ci sono movimenti inerenti questa voce dello Stato Patrimoniale.

## **2.6 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA**

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.6.b riporta i movimenti del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

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

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

Tabella 2.6.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
1.006.731		18.456		1.025.187	87.998	98.098	927.089

## **2.7 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.7.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

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

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

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

La tabella 2.7.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizio 2014;
- esercizio 2013;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.7.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
<b>PASSIVO</b>				
<b>D. Debiti</b>				
04 debiti verso banche:				
debiti verso banche	83.249		31.413	51.836
Totale voce	83.249		31.413	51.836
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				
acconti	6	11.193	10.745	454
Totale voce	6	11.193	10.745	454
07 debiti verso fornitori:				
debiti verso fornitori	460.854	2.100.979	2.309.588	252.245
Totale voce	460.854	2.100.979	2.309.588	252.245
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:				
debiti tributari	26.335	1.437.629	1.429.438	34.526
Totale voce	26.335	1.437.629	1.429.438	34.526
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
debiti verso istituti di previdenza	34.175	79.645	80.695	33.125
Totale voce	34.175	79.645	80.695	33.125
14 altri debiti:				
altri debiti	156.320	9.926.558	9.864.937	217.941
Totale voce	156.320	9.926.558	9.864.937	217.941
Totale	760.939	13.556.004	13.726.816	590.127

Le poste riguardano:

Debiti verso banche: mutuo acceso su UBI Banca.

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

Debiti tributari: ritenute d'acconto e ritenute IRPEF unitamente ai debiti per IRAP e IRES che verranno versati nel 2018. La diminuzione è dovuta ai minori IRES e IRAP da versare a seguito dei cospicui acconti versati nel corso del 2017.

Debiti verso istituti di previdenza: contributi previdenziali.

Altri debiti: debiti per fatture da ricevere, fatture da ACI, dipendenti per conto stipendi.

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

In riferimento al mutuo acceso dall'AC Varese negli anni precedenti, non si è modificata la modalità di valutazione degli importi appostati a bilancio in linea con quanto previsto al punto 91 dell'OIC 19 ("il criterio del costo ammortizzato può non essere applicato alle componenti delle voci riferite ad operazioni che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio alla data di entrata in vigore del nuovo principio contabile" [01/01/2016]).

Tabella 2.7.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
debiti verso banche	32.433	19.403				51.836
Totale voce	32.433	19.403				51.836
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
acconti	454					454
Totale voce	454					454
07 debiti verso fornitori:						
debiti verso fornitori	252.245					252.245
Totale voce	252.245					252.245
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:						
debiti tributari	34.526					34.526
Totale voce	34.526					34.526
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
debiti verso istituti di previdenza	33.125					33.125
Totale voce	33.125					33.125
14 altri debiti:						
altri debiti	217.941					217.941
Totale voce	217.941					217.941
Totale	570.724	19.403				590.127

Debiti verso banche: scadenza mutuo luglio 2020.

Debiti verso fornitori: delegati, ACI e fornitori diversi.

Debiti tributari.

Debiti verso istituti previdenziali.

Altri debiti: debiti per tasse auto, fatture da ricevere, fatture da ACI, dipendenti per conto stipendi

Tabella 2.7.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITA							Totale
	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
debiti verso banche							51.836	51.836
Totale voce							51.836	51.836
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totale voce								
06 acconti:								
acconti	454							454
Totale voce	454							454
07 debiti verso fornitori:								
debiti verso fornitori	252.245							252.245
Totale voce	252.245				0			252.245
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:								
debiti tributari	34.526							34.526
Totale voce	34.526							34.526
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
debiti verso istituti di previdenza	33.125							33.125
Totale voce	33.125							33.125
14 altri debiti:								
altri debiti	217.941							217.941
Totale voce	217.941							217.941
Totale	538.291				0		51.836	590.127

## 2.8 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.8 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.8 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>				
	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:	452.401	443.301	452.401	443.301
Totale voce	452.401	443.301	452.401	443.301
Totale	452.401	443.301	452.401	443.301

I risconti passivi riguardano quote sociali, proventi posteggi, affitti di immobili. Anche in questo caso il decremento è da addebitare alla riduzione dei soci.

## 2.9 IMPEGNI E GARANZIE

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.

### 2.9.1 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 2.9.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.9.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

<b>FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI</b>		
<b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2018</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2017</b>
ACI/SISAL	169.442	193.464
ACI - STA	51.646	51.646
IMMOBILIARE ORTENSIA	10.000	10.000
AUTOSTRADIE	67.440	67.440
<b>Totale</b>	<b>298.528</b>	<b>322.550</b>

Le fidejussioni sono state rilasciate:

- a favore di ACI fino all'ottobre 2018, successivamente a favore di SISAL quale PSP di Pago PA per quanto riguarda le attività di riscossione tasse automobilistiche;
- a favore di ACI per le attività connesse allo Sportello Telematico dell'Automobilista,
- a favore dell'immobiliare Ortensia di Busto Arsizio a garanzia di un contratto di locazione passivo;
- a favore della Società Autostrade per la commercializzazione delle carte VIACARD.

### ✓ Garanzie reali

La tabella 2.9.1.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 2.9.1.a2 – Garanzie reali

<b>GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'</b>		
<b>Soggetto beneficiario</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2018</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2017</b>
UBI - Banca	400.000	400.000
Totale	400.000	400.000

Nel 2005 è stato acceso con UBI Banca mutuo ipotecario di €. 400.000, rimborsabile in 180 rate, tasso variabile determinato in base alla media aritmetica semplice dei valori medi mensili del tasso Euribor a tre mesi incrementato di 1,1%, garantito con l'immobile di proprietà dell'Ente sito in via delle Caserme a Busto Arsizio

Nel corso dell'esercizio si sono rimborsate quote capitale per €. 31.413. Al 31 dicembre 2018 le quote rimborsate ammontano complessivamente ad €. 348.164: a tale data rimangono da rimborsare n.19 rate per un residuo di €. 51.836.

## **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.

A seguito dell'emanazione del D. Lgs. n.139/2015 lo schema del conto economico è stato modificato. Nello specifico, è stata eliminata la macrovoce E relativa ai proventi e oneri straordinari. I costi e ricavi inerenti la gestione straordinaria, quindi, sono appostati all'interno delle voci in base alla natura del costo o ricavo stesso. Il conto economico, quindi, è ora strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione al netto di eventuali costi e/o ricavi di natura straordinaria mentre quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica (al netto di ricavi/costi straordinari)	278.698	280.993	-2.295
Gestione Finanziaria	7.789	8.864	-1.075

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	286.487	289.857	-3.370

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Imposte sul reddito	60.624	86.608	-25.984

### 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

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

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
1.828.667	2.243.886	-415.219
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Le variazioni riguardano, in decremento:

- incassi per Quote Sociali, con una riduzione di €.27.820 (-2,88%) a causa del calo nel numero dei soci, passato da 19.764 a 19.719;
- proventi Ufficio Assistenza Automobilistica per €.388.837 (-49,45%) determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
537.247	678.552	-141.305
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
318	95.176	

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato così determinato

In decremento:

- “Concorsi e rimborsi diversi” per €. 39.942 (-39,39%), determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni;
- “Provvigioni attive” per €. 32.792 (-7,49%), conseguenza della contrazione di attività dell’Agenzia SARA Assicurazioni di Varese a seguito della cessazione intervenuta di un agente;
- Ricavi di natura straordinaria per €. 95.176.

In incremento:

- “Canone marchio delegazioni” per €. 25.110 (+89,68%), sempre determinato dai nuovi contenuti economici del contratto di affiliazione.

Allo scostamento complessivo concorre la mancanza della posta relativa ai ricavi di carattere straordinario presente nel 2017.

### 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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
11.440	11.805	-365
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

#### B7 - Per servizi

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
678.603	1.135.388	-456.785
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Nello specifico le variazioni più importanti riguardano, in diminuzione:

- “Provvigioni passive” per €. 369.465 determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni;
- “Consulenze e spese legali e notarili” per €. 14.103;
- “Corsi per educazione stradale” per €. 8.649 determinata da un rinvio di spesa al 2018;
- “Fornitura energia elettrica” per €. 9.840 determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni;
- “Altre spese per la prestazione di servizi” per €. 17.207 determinata da spese sostenute nel 2017 non ripetute;
- “Compenso personale comandato” per €. 37.913, determinata dal fatto che la spesa per il compenso del direttore viene ora sostenuta direttamente da ACI senza più alcun addebito ad AC Varese.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
380.419	433.631	-53.212
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è determinato dall'intervenuta cessione nel corso dell'anno di vari contratti di locazione per le delegazioni dell'Automobile Club Varese, nell'ambito delle modifiche contenute nel nuovo contratto di affiliazione.

#### B9 - Per il personale

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
424.531	435.156	-10.625
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Lo scostamento rilevato rispetto l'anno precedente è determinato dai minori oneri previdenziali pagati nel corso del presente esercizio rispetto al 2017.

#### B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
16.397	19.147	-2.750
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

#### B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
575.826	606.318	-30.492
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Nello specifico la variazione più importante riguarda le "Aliquote sociali verso ACI" che si contrae per €. 47.830 mentre aumentano le voci relative al conguaglio per Iva promiscua per €. 5.024 e quella relativa all'acquisto di omaggi sociali per €. 6.673.

### 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

### C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
5.630	6.581	-951

Il valore riguarda la distribuzione di dividendi deliberata da SARA Assicurazioni nel 2018 sulla base del risultato di bilancio dell'esercizio precedente.

### C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
2.737	3.091	-354

La posta è determinata principalmente dai proventi liquidati dalle Assicurazioni Generali sulla polizza in essere a parziale copertura TFR.

### C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
578	808	-230

Le registrazioni si riferiscono agli interessi passivi sul mutuo acceso presso UBI Banca.

## 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

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

## 3.1.6 IMPOSTE

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

### E22 - Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
60.624	86.608	-25.984



### 3.2 ANALISI CONSUMI INTERMEDI

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010					2018			
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	12.111	10%	1.211	10.900	B6 - Acquisti materie prime	11.440	-540	
B7 - Spese per servizi	226.062	10%	22.606	203.455	B7 - Spese per servizi	121.503	81.952	
B8 - Spese per beni di terzi	0	10%	0	0	B8 - Spese per beni di terzi	17.336	-17.336	
<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>238.173</b>	<b>10%</b>	<b>23.817</b>	<b>214.355</b>	<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>150.278</b>	<b>64.077</b>	<b>OK</b>
<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1</b>	<b>24.542</b>	<b>12%</b>	<b>2.945</b>	<b>21.597</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1</b>	<b>13.879</b>	<b>7.718</b>	<b>OK</b>
<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>	<b>5.909</b>	<b>10%</b>	<b>591</b>	<b>5.318</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>	<b>0</b>	<b>5.318</b>	<b>OK</b>
<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>620.671</b>	<b>10%</b>	<b>62.067</b>	<b>558.604</b>	<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>424.531</b>	<b>134.073</b>	<b>OK</b>
<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>	<b>7.350</b>	<b>10%</b>	<b>735</b>	<b>6.615</b>	<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>	<b>6.615</b>	<b>0</b>	<b>OK</b>
<b>TOTALE - ART. 6 c.2</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>OK</b>

### 3.3 PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di €. 225.863 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", adottato in data 11 novembre 2016, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio. Si propone, quindi, di destinare la totalità del risultato di esercizio alla copertura delle perdite pregresse.

## **4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE**

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

- A. Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:  
si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.  
Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.
- B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:  
si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.  
Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti di tale entità.
- C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:  
alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.  
Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità dell'Ente.

### **4.2 INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

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

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

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

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

<b>Tipologia Contrattuale</b>	<b>Risorse al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Risorse al 31.12.2018</b>
Tempo indeterminato	10			10
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
<b>Totale</b>	<b>10</b>			<b>10</b>

## **4.2.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE**

La tabella 4.2.2 espone la pianta organica dell'Ente.

**Tabella 4.2.2** – Pianta organica

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
AREA C	4	4
AREA B	5	4
AREA A	2	2
<b>Totale</b>	<b>11</b>	<b>10</b>

## **4.3 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI**

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

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

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

**Tabella 4.3** – Compensi organi

<b>Organo</b>	<b>Importo complessivo</b>
Presidente del Consiglio Direttivo	6.615
Collegio dei Revisori dei Conti	5.878
Totale	12.493

#### ***4.4 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE***

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

Tabella 4.4 – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	102.662	-	102.662
Crediti commerciali dell'attivo circolante	424.284	282.475	141.809
Crediti finanziari dell'attivo circolante	-	-	-
<b>Totale crediti</b>	<b>526.946</b>	<b>282.475</b>	<b>244.471</b>
Debiti commerciali	252.245	65.708	186.537
Debiti finanziari	51.836	-	51.836
<b>Totale debiti</b>	<b>304.081</b>	<b>65.708</b>	<b>238.373</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.828.667	86.312	1.742.355
Altri ricavi e proventi	537.247	458.333	78.914
<b>Totale ricavi</b>	<b>2.365.914</b>	<b>544.645</b>	<b>1.821.269</b>
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	11.440	-	11.440
Costi per prestazione di servizi	678.603	249.799	428.804
Costi per godimento beni di terzi	380.419	-	380.419
Oneri diversi di gestione	575.826	508.939	66.887
<b>Parziale dei costi</b>	<b>1.646.288</b>	<b>758.738</b>	<b>887.550</b>
Dividendi	5.630	5.630	-
Interessi attivi	2.737	46	2.691
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>8.367</b>	<b>5.676</b>	<b>2.691</b>

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

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

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

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

<b>PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ</b>														
<b>MISSIONI (RGS)</b>	<b>PROGRAMMI (RGS)</b>	<b>MISSIONI FEDERAZIONE ACI</b>	<b>ATTIVITÀ AC</b>	<i>B6) Acquisito prodotti finiti e merci</i>	<i>B7) Spese per prestazioni di servizi</i>	<i>B8) Spese per godimento di beni di terzi</i>	<i>B9) Costi del personale</i>	<i>B10) Ammortam. e svalutazioni</i>	<i>B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci</i>	<i>B12) Accantonam.p er rischi ed oneri</i>	<i>B13) Altri accantonamenti</i>	<i>B14) Oneri diversi di gestione</i>	<b>Totale Costi della Produzione</b>	
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	0	6.459	0	0	71	0	0	0	216	<b>6.746</b>	
		Sviluppo attività associativa	Attività associativa	0	117.609	0	106.133	2.454	0	0	0	533.338	<b>759.533</b>	
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche		0	0	0	106.133	1.165	0	0	0	3.547	<b>110.845</b>
			Assistenza Automobilistica		0	132.191	0	106.133	2.614	0	0	0	7.965	<b>248.902</b>
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	9.126	0	0	100	0	0	0	305	<b>9.531</b>	
		Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
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	<b>0</b>	
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	11.440	413.219	380.419	106.133	9.994	0	0	0	30.454	<b>951.659</b>	
<b>Totali</b>				<b>11.440</b>	<b>678.603</b>	<b>380.419</b>	<b>424.531</b>	<b>16.397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>575.826</b>	<b>2.087.216</b>	

Tabella 4.5.2 – Piano obiettivi per progetti

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI										
Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione					Totale costi della produzione
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B.8 spese godimento beni di terzi	B.10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	
Produzione associativa	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Associazione	nazionale							
Produzione fidelizzata	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Associazione	nazionale							
Percentuale raccolta indirizzi e mail	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Associazione	nazionale							
Corsi di formazione	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Associazione	nazionale							
ACI Storico - Numero manifestazioni Affiliazione club	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Associazione	nazionale				3.500			3.500
Trasportaci, 2 ruote sicure	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	istruzione automobilistica e sicurezza stradale	nazionale				400			400
		<b>TOTALI</b>	<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.900</b>	<b>0</b>		<b>3.900</b>

1) Produzione associativa

Il progetto nazionale fissa un obiettivo numerico per la compagine associativa.

2) Produzione fidelizzata

Il progetto nazionale fissa un obiettivo numerico di soci fidelizzati con un contratto di rinnovo automatico dell'associazione.

3) Raccolta indirizzi mail

Il progetto nazionale fissa un obiettivo per la raccolta di indirizzi mail tra i soci.

4) Corsi di formazione

Il progetto nazionale fissa il numero di corsi di formazione che devono essere organizzati.

5) ACI STORICO

Il progetto nazionale indica come obiettivi l'organizzazione di manifestazioni e l'affiliazione di club ad ACI Storico.

6) Educazione stradale

Il progetto nazionale fissa un obiettivo di persone da sensibilizzare sull'argomento.

Tabella 4.5.3 – Piano obiettivi per indicatori

<b>PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI</b>					
<b>Missioni Federazione ACI</b>	<b>Progetti AC</b>	<b>Area Strategica</b>	<b>Tipologia progetto (locali/nazionali)</b>	<b>Indicatore di misurazione</b>	<b>Target anno 2018</b>
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Produzione associativa	Associazione	nazionali	<b>Numero soci</b>	12.718
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività associativa	Associazione	nazionali	Produzione fidelizzata	n.2.404
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività associativa	Associazione	nazionali	Percentuale raccolta indirizzi e mail	62,39%
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività associativa	Associazione	nazionali	Corsi di formazione	n.1 corso per tutte delegazioni
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	ACI STORICO	Associazione	nazionale	Numero manifestazioni Affiliazione club	n. 2 eventi N.1 club affiliato
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Educazione alla sicurezza stradale	istruzione automobilistica e sicurezza stradale	nazionale	Trasportaci, 2 ruote sicure	n.200 persone sensibilizzate