



**Automobile Club Agrigento**

# **NOTA INTEGRATIVA**

**al bilancio d'esercizio 2017**



## INDICE

PREMESSA .....	3
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE .....</b>	<b>5</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI .....	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI .....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	17
2.2.1 RIMANENZE.....	17
2.2.2 CREDITI .....	18
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE .....	22
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	24
2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	<i>Errore. Il segnalibro non è definito.</i>
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	26
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO .....	26
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI .....	31
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA .....	32
2.6 DEBITI .....	34
2.7 RATEI E RISCONTI .....	39
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	25
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	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
3.1.7.IMPOSTE.....	45
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO .....	46
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>46</b>
4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	46
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE .....	46
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	46
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	47
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	47
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	48
<b>5. NOTE CONCLUSIVE .....</b>	<b>49</b>



## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Agrigento 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;
- Rendiconto finanziario;
- nota integrativa.

In osservanza alla circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2015, la ragioneria Generale dello Stato ha impartito ulteriori istruzioni relative al processo di rendicontazione già recepite dal bilancio 2016. Secondo le suddette disposizioni, il bilancio d'esercizio deve essere accompagnato dai seguenti allegati:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Conto consuntivo in termini di cassa;
- Rapporto sui risultati;
- Conto economico riclassificato.

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

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 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.



**Automobile Club Agrigento**

**AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO**

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 Agrigento 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 12/07/2010 con nota 10315, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 19847 dell'11 marzo 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.

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.



Automobile Club Agrigento

## **AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO**

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 Agrigento 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 Agrigento per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	1.110
totale attività =	€	498.734
totale passività =	€	1.116.573
patrimonio netto =	€	(617.839)

## **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.



**Automobile Club Agrigento**

**AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO**

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

Nello stato patrimoniale non sono presenti immobilizzazioni immateriali, pertanto la tabella sottostante è presentata a zero.

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

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2017	ANNO 2016

*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 31.12.2016; 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 31.12.2017.



**Automobile Club Agrigento**

**AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO**

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2017				
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore		Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI													
01 Costi di impianto e di ampliamento:													
.....													
Totale voce													
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:													
.....													
Totale voce													
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utiliz. opere dell'ingegno:													
.....													
Totale voce													
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:													
.....													
Totale voce													
05 Avviamento													
Totale voce													
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:													
.....													
Totale voce													
07 Altre													
.....													
Totale voce													
Totale													

Le tabelle delle aliquote di ammortamento e delle immobilizzazioni immateriali non sono valorizzate in quanto l'Ente non ha nessun valore iscritto al bilancio ne dal precedente esercizio , né dal presente.



## 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 2017	ANNO 2016
Impianti e macchinari	15%	15%
Mobili di ufficio	12%	12%
Macchine elettroniche	20%	20%
Automezzi	25%	25%
Beni Under 516,46	100%	100%
Impianti di allarme	30%	30%

### *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 31.12.2016; 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 31.12.2017.



Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2016	Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.2017	
	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
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI													
01 Terreni e fabbricati:	99.030		78.849		19.181	3.461							22.842
.....													
Totale voce	99.030		78.849		19.181	3.461			900				22.842
02 Impianti e macchinari:	26.866		19.274		7.392								6.492
.....													
Totale voce	26.866		19.274		7.392				900				6.492
03 Attrezzature industriali e commerciali:	33.561		32.856		706				253				453
.....													
Totale voce	33.561		32.856		706				253				453
04 Altri beni:													
mobili ufficio	42.192		42.184		7				7				0
macchine elettriche ed elettroniche	60.778		60.778										
automezzi													
Impianti di videosorveglianza													
Totale voce	102.969		102.962		7				7				-0
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:													
.....													
Totale voce													
Totale	282.226		234.840		27.286	3.461			1.160				29.586

Le immobilizzazioni materiali hanno subito nell'anno in esame un incremento dovuto in particolare alla ristrutturazione degli immobili di proprietà per €. 3.461 ed in diminuzione per gli ammortamenti di esercizio. L'immobile non viene ammortizzato in quanto il presumibile valore residuo del cespite risulta superiore al valore netto contabile (OIC 16, punti 62-64).



### 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 31.12.2016; 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 31.12.2017.

##### *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		Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2017		
	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
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:									
Aciservice srl Agrigento	10.071								10.071
<b>Totale voce</b>	<b>10.071</b>								<b>10.071</b>
b. imprese collegate:									
Aciservice srl Caltanissetta	52								52
Aci Tour Spa									
Sara assicurazioni Spa									
<b>Totale voce</b>	<b>52</b>								<b>52</b>
c. altre imprese:									
Banca Popolare S'Angelo	8.400								8.400
<b>Totale voce</b>	<b>8.400</b>								<b>8.400</b>
<b>Totale</b>	<b>18.523</b>								<b>18.523</b>

In questo esercizio non si è verificato alcun movimento nelle partecipazioni.



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
Aciservice srl	Agrigento	10.329	-25.482	-38.318	97,50	-24.845	10.071	-14.774
<b>Totale</b>		<b>10.329</b>	<b>-25.482</b>	<b>-38.318</b>		<b>-24.845</b>	<b>10.071</b>	<b>-14.774</b>

La società Aciservizi Agrigento srl, è società strumentale dell'Ente, ed ha chiuso il bilancio al 31.12.2017 con una perdita di €. 38.318. La società svolge la propria attività nel settore della prestazione di servizi e della fornitura di mezzi organizzati nel settore automobilistico e della mobilità in generale. Oltre a ciò, la Società svolge servizi di supporto all'Ente nell'ambito dell'attività di istituto.



Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate									
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza	
Aciservice srl Caltanissetta	Caltanissetta	10.400			0,50%		52	-52	
Banca Popolare S'Angelo	Licata	10.766.812	121.868.486	7.002.669	0,0088%	10.724	8.400	2.324	
<b>Totale</b>		<b>10.777.212</b>	<b>121.868.486</b>	<b>7.002.669</b>		<b>10.724</b>	<b>8.452</b>	<b>2.272</b>	

I dati relativi alla banca Popolare S'Angelo fanno riferimento all'ultimo bilancio chiuso al 31/12/2016 poiché alla data di approvazione del bilancio i dati della Banca Sant'angelo non sono stati resi pubblici.



**Automobile Club Agrigento**

## **CREDITI**

**AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO**

### *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	
<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	69.225							69.225
...								
Totale voce	69.225							69.225
Totale	69.225							69.225

Il totale è così composto:

- 1) Crediti verso altri: è la polizza assicurativa accesa con l'INA per la copertura del T.F.S. dei dipendenti dell'Ente.



**ALTRI TITOLI**

*Critero 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
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli	1701								1701
Totale voce	1701								1701
Totale	1701								1701

Per l'anno 2017 la tabella non è stata movimentata né a titolo di nuovi acquisizioni né a titolo di dismissioni. Trattasi di depositi cauzionali rilasciati ai fornitori delle utenze energetiche e telefoniche



## 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.

#### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2016	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2017
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: .....				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: .....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci: .....				
Totale voce				
05 Acconti	1.100	25.599	1.100	25.599
Totale voce	1.100	25.599	1.100	25.599
Totale	1.100	25.599	1.100	25.599

Trattasi di acconti a fornitori diversi da chiudere alla data di redazione del bilancio.



## 2.2.2 CREDITI

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

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 "N";
- esercizio "N-1";
- esercizio "N-2";
- esercizio "N-3";
- esercizio "N-4";
- esercizio "N-5";
- 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: .....	176.250			427.353		395.729			207.873
Totale voce	176.250			427.353		395.729			207.873
02 verso imprese controllate: .....				320					320
Totale voce				320					320
03 verso imprese collegate: .....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari: .....	21.446					18.871			2.575
Totale voce	21.446					18.871			2.575
04-ter imposte anticipate: .....									
Totale voce									
05 verso altri: .....	93.757			14.566					108.323
Totale voce	93.757			14.566					108.323
<b>Totale</b>	<b>291.453</b>			<b>442.239</b>		<b>414.600</b>			<b>319.091</b>

I crediti verso clienti più rilevanti sono così composti:

- 1) Concessionari per €. 48.823;
- 2) Aci Italia pari €. 42.234 ed € 3.028;
- 3) Ufficio provinciale pari ad € 5.076 di cui si precisa che l'Ufficio provinciale non ha comunicato ed inserito a sistema le note debito per rimborso tarsu e detti importi mancano dal prospetto Aci dei crediti di fine anno;
- 4) Aci Informatica SpA € 5.605;
- 5) Comune di Sciacca € 12.000;
- 6) Delegati € 40.000;
- 7) Fatture da emettere per € 22.981.

Le fatture da emettere sono state stanziare come da circolare 1939/2018 del 15/02/2018 di Aci Italia. **Si precisa che i crediti non sono rilevati in base al criterio del costo ammortizzato in quanto, in base ai principi contabili OIC 15 e 19, gli effetti sono irrilevanti ed i crediti hanno comunque una scadenza inferiore ai 12 mesi.**

I crediti tributari sono così composti:

- 1) Credito iva per €. 424
- 2) Crediti per acconto di imposte IRES pari €. 2.149

I crediti verso altri sono così composti:

- 1) Crediti per plafond tessere multifunzione per €. 99



- 2) Crediti per plafond spese MCTC per €. 1.313
- 3) Crediti verso altri per €. 134
- 4) Credito per attività ufficio AA. AA. per € 56.785
- 5) Credito per attività ufficio tasse per € 16.390
- 6) Credito per attività soci e csai per € 30.235

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: .....	207.873			207.873
Totale voce	207.873			207.873
02 verso imprese controllate .....	320			320
Totale voce	320			320
03 verso imprese collegate .....				
Totale voce				
04-bis crediti tributari .....	2.575			2.575
Totale voce	2.575			2.575
04-ter imposte anticipate .....				
Totale voce				
05 verso altri .....	108.323			108.323
Totale voce	108.323			108.323
Totale	319.091			319.091



Tabella 2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizio 2013		Esercizio 2012		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:																		
.....	155.493		52.380															207.873
Totale voce	155.493		52.380															207.873
02 verso imprese controllate	320																320	320
.....																		
Totale voce	320																320	320
03 verso imprese collegate																		
.....																		
Totale voce																		
04-bis crediti tributari	2.575																	2.575
.....																		
Totale voce	2.575																	2.575
04-ter imposte anticipate																		
.....																		
Totale voce																		
05 verso altri	75.973		32.350															108.323
.....																		
Totale voce	75.973		32.350															108.323
Totale	234.361		84.730															319.091



Automobile Club Agrigento

AUTOMOBILE CLUB AGRIGENTO

## 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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



Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

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
ATTIVO CIRCOLANTE									
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

Nel corso dell'esercizio non ci sono state movimentazioni di attività finanziarie.

**2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE***Criterio di valutazione*

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

*Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide**

Descrizione	Saldo al 31.12.2016	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2017
01 Depositi bancari e postali: .....	24.202		23.126	1.076
Totale voce	24.202		23.126	1.076
02 Assegni: .....	2.286		1.896	390
Totale voce	2.286		1.896	390
03 Denaro e valori in cassa: .....	5.323		2.007	3.316
Totale voce	5.323		2.007	3.316
Totale	31.811		27.029	4.782

I valori in cassa rappresentano per la maggior parte gli incassi degli sportelli del 31/12/2017 versati in banca i primi giorni lavorativi del 2017.



## 2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2016	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2017
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:	29.632	30.226	29.632	30.226
...				
...				
Totale voce	29.632	30.226	29.632	30.226
Totale	29.632	30.226	29.632	30.226

Così composti:

€. 1.349 per premi di assicurazioni

€. 805 per polizze fideiussorie

Il rimanente per aliquote associative a favore ACI