



Automobile Club Ancona

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2018

INDICE

PREMESSA.....	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	6
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	9
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	12
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	19
2.2.1 RIMANENZE.....	19
2.2.2 CREDITI.....	19
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE	25
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	27
2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI	28
2.2.6 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	28
2.3 PATRIMONIO NETTO	29
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	29
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE.....	30
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	32
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	33
2.6 DEBITI.....	35
2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	38
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	40
ESAME DELLA GESTIONE	40
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	40
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	41
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	43
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	47
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	48
3.1.7 IMPOSTE.....	48
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	49
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	49
ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	49
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	49
4.2. COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	50
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	51
4.4. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	52
4.5. REGOLAMENTO PER L' ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA	54
5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	56

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Ancona 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 corretto e veritiero la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

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

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Indicatore tempi medi di pagamento ai sensi art. 41, co. 1, D.L. 66/2014;
- Conto consuntivo in termine di cassa, in conformità all'art. 9, co. 1-2 del D.M. 27 marzo 2013;
- Conto economico riclassificato in conformità all. 1) D.M. 27 marzo 2013;
- Rendiconto finanziario (cash flow secondo OIC 10) di cui art. 5, co. 2, del D.M. 27/03/2013;

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 Ancona, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 20/07/2009 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 14/03/2010 – Prot.. DSCT 008928 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota n. 14609 dell'11/3/2010.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Ancona 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 Ancona, per l'esercizio 2018, presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato Economico =	€	38.224
Totale Attività =	€	598.483
Totale Passività =	€	3.853.605
Deficit Patrimoniale =	€	- 3.255.122

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

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

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

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

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2018	ANNO 2017
Software	0	25

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 31.12.2017; 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.

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 di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Alienazioni / storni	ammortamento	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI								
01 Costi di impianto e di ampliamento:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:								
Software	5.867	5.867	0	0	0			0
Totale voce	5.867	5.867	0	0	0	0	0	0
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	
05 Avviamento								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	
07 Altre								
Totale voce	0							
Totale	5.867	5.867	0	0	0	0	0	0

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 nello stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

Per quanto concerne fabbricati e terreni, il nuovo principio contabile OIC 16, entrato in vigore nel 2016, ha previsto la necessità di scorporare il valore del terreno sul quale il fabbricato insiste, al fine di depurare il valore di quest'ultimo, ai fini dell'ammortamento. Il principio contabile suggerisce che il valore del terreno sia determinato con apposita stima, ma consente anche che la separazione del valore del terreno possa essere evitata nel caso in cui non sia "praticabile" (quando i costi sono eccessivamente onerosi rispetto al beneficio informativo che si può ottenere) o non sia "significativa" (quando il valore del terreno non è rilevante rispetto a quello del fabbricato). Nel presente bilancio non si è proceduto ad effettuare alcuno scorporo del valore del terreni in quanto ritenuto non significativo. Infatti, così come avvenuto nei precedenti bilanci, l'Ente non effettuerà più l'ammortamento dell'immobile della sede, in quanto come previsto dal OIC 16 al punto 55 " ...Se il presumibile valore residuo al termine del periodo di vita utile risulta uguale o superiore al costo dell'immobilizzazione, come può accadere per alcuni fabbricati, il bene non viene ammortizzato."

Il primo immobile, ospitante la sede, sito in Corso Stamira, 80 ad Ancona, secondo perizia effettuata a fine 2009, ha un valore di mercato di € 1.889.769 contro gli € 132.618 del valore netto contabile al 31.12.2017.

Il secondo immobile, sito in via Colleverde 45 ad Ancona, ha un valore netto contabile di € 8.898. Considerato che l'immobile è di circa 140 mq e che la stima dell'Agenzia del Territorio evidenzia, per immobili simili, nel periodo di riferimento primo semestre 2018, un valore tra i 690 ai 1.000 €/mq, il valore di mercato è compreso tra 96.600 e 140.000 euro. L'Automobile Club Ancona sta ultimando le procedure tecniche e burocratiche per il cambio di destinazione d'uso di quest'ultimo immobile da magazzino/archivio ad autorimessa.

Pur considerando la grande crisi immobiliare degli ultimi anni, gli immobili dell'Ente rientrano nella fattispecie del punto 55 del OIC 16, pertanto non si è provveduto all'ammortamento e, di conseguenza, non si è provveduto allo scorporo del terreno in quanto non significativo.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2018	ANNO 2017
IMPIANTI	12	12
ATTREZZATURE	25	25
AUTOMEZZI	25	25
MOBILI	12	12
MACCHINE UFFICIO	20	20

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.

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	Ammortamenti	vendite /storni/ dismissioni	Storno amm. fondo	minus plusvalenza /	
01 Terreni e fabbricati:									
IMMOBILI	301.962	158.144	143.818						143.818
Totale voce	301.962	158.144	143.818	0	0	0	0	0	143.818
02 Impianti e macchinari:									
Impianti	74.697	73.665	1.032		1.002				30
Totale voce	74.697	73.665	1.032	0	1.002	0	0	0	30
03 Attrezzature industriali e commerciali:									
	0	0	0		0	0	0		0
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Altri beni:									
Mobili e arredi	40.982	40.284	698		370				328
Macchine elettriche ed elettroniche	45.408	42.341	3.067		1.378				1.689
Automezzi - Scuola di Guida	24.980	24.324	656		187				469
Totale voce	111.370	106.949	4.421	0	1.935	0	0	0	2.486
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:									
Totale voce									
Totale	488.029	338.758	149.271	0	2.937	0	0	0	146.334

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.

Analisi dei movimenti

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

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Svalutazioni		Acquisizioni	Dismissioni	Spostamenti da una ad altra voce	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								0
AC Drive SRL	21.694		21.694					21.694
Totale voce	21.694	0	21.694	0	0	0	0	21.694
b. imprese collegate:								0
			0					0
Totale voce								0
c. Altre imprese								0
								0
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	21.694	0	21.694	0	0	0	0	21.694

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
ACIDRIVE SRL	Ancona - Corso Stamira 80	20.000	21.989	295	100	21.989	21694	295

La società svolge attività di assistenza e consulenza nell'acquisizione di nuovi soci per conto e nell'interesse dell' AC fornendo assistenza tecnica, contabile, amministrativa. Inoltre provvede ai servizi di supporto alle attività amministrative, segreteria, legali, informatiche in favore dell'AC.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Valore in bilancio
Totale						

La voce non è stata movimentata

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio				Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
02 Crediti								
a. verso imprese controllate:								
Totale voce								
b. verso imprese collegate:								
Totale voce								
c. verso controllanti								
Totale voce								
d. verso altri								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0	0	0	0	0

La voce non è stata movimentata

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									
Totale voce									
Totale									

La voce non è stata movimentata.

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

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	1.187	939		2.126
Totale voce	1.187	939		2.126
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	1.187	939		2.126

Le rimanenze iscritte sono relative ad omaggi sociali.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti a bilancio 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 "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio				Valore in bilancio
		Incremento netto	Decremento netto	utilizzo fondo Svalutazione crediti	accantonamento Fondo svalutazioen crediti	
ATTIVO CIRCOLANTE						
II Crediti						
01 verso clienti:						
Automobile Club Italia	74.189		-62.778			11.411
Delegazioni	99.921		-61.830			38.091
Agenzia delle Entrate	4.428		-4.428			0
Aci Sport Spa	25.925		0			25.925
Aci Informatica Spa	12.840		-12.394			446
Aci Global	1.602		1.521			3.123
fatture da emettere	18.163	7.094				25.257
Altri clienti	8.977	702				9.679
Fondo Svalutazione Crediti	-17.788			16.938	-3.000	-3.850
Totale voce	228.257	7.796	-139.909	16.938	-3.000	110.082
02 verso imprese controllate:						
Totale voce	0	0	0			0
03 verso imprese collegate:						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari:						
Credito iva		5.620	0			5.620
credito inail		572				572
Totale voce	0	6.192	0		0	6.192
04-ter imposte anticipate:						
Totale voce	0	0	0			0
05 verso altri:						
Totale voce	2.756	103	0	0	0	2.859
Totale voce	2.756	103	0	0	0	2.859
Totale	231.013	14.091	-139.909		-3.000	119.133

Il 2018 registra una riduzione dei Crediti verso Clienti per € 118.175, e una riduzione generale della categoria “Crediti” di € 111.880. La diminuzione della categoria “Crediti verso Clienti” è da imputare principalmente alla diminuzione dei crediti verso Automobile Club Italia grazie ad una compensazione con i debiti verso la stessa effettuata nell’esercizio, e dalla riduzione dei crediti verso le delegazioni. Ciò nell’ottica di una più efficiente gestione della riscossione del credito e dall’attuazione di un piano di rientro nei confronti di una delegazione.

Nel corso dell’esercizio si è provveduto alla cancellazione, a seguito di controlli accurati, di alcuni crediti ante 2015 divenuti inesigibili per € 28.122, coperti per € 16.938 da fondo svalutazione crediti creato negli esercizi precedenti.

Inoltre, in via prudenziale nel corso dell’esercizio sono stati accantonati ulteriori € 3.000 al fondo svalutazione che al 31.12.2018 risulta essere pari ad € 3.850.

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	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:				
Automobile Club Italia	11.411			11.411
Delegazioni	38.091			38.091
Agenzia delle Entrate	0			0
Aci Sport Spa	25.925			25.925
Aci Informatica Spa	446			446
Aci Global	3.123			3.123
fatture da emettere	25.257			25.257
Altri clienti	9.679			9.679
Fondo Svalutazione Crediti	-3.850			-3.850
Totale voce	110.082			110.082
02 verso imprese controllate:				
0	0			0
Totale voce	0	0	0	0
03 verso imprese collegate:				
	0			
Totale voce	0			
04-bis crediti tributari:				
	0			
Credito iva	5.620			5.620
credito inail	572			572
Totale voce	6.192			6.192
05 verso altri:				
	2.859			2.859
Totale voce	2.859			2.859
Totale	119.133	0	0	119.133

I crediti iscritti a bilancio al 31.12.2018 sono esigibili nell'esercizio 2019.

I Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ										Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti					
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni				
ATTIVO CIRCOLANTE														
Il Crediti														
01 verso clienti:	104.980		6.235	-1.133	630	-630	2.087	-2.087				113.932	-3.850	110.082
Totale voce	104.980		6.235	-1.133	630	-630	2.087	-2.087				113.932	-3.850	110.082
02 verso imprese controllate														
Totale voce														
03 verso imprese collegate														
Totale voce														
04-bis crediti tributari	6.192											6.192		6.192
Totale voce	6.192											6.192		6.192
04-ter imposte anticipate														
Totale voce														
05 verso altri	2.859											2.859		2.859
Totale voce	2.859											2.859		2.859
Totale	114.031		6.235	-1.133	630	-630	2.087	-2.087				122.983	-3.850	119.133

La maggior parte dei crediti sono sorti nell'esercizio in corso.

I crediti degli esercizi precedenti non destano particolari preoccupazioni, in quanto l'Ente ha creato prudenzialmente un fondo svalutazione per i crediti più anziani e, in ogni caso, monitora costantemente la situazione dei creditori.

2.2.3 ATTIVITÀ 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									

La voce non è stata movimentata.

2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:	112.495		-4.971	107.524
Totale voce	112.495	0	-4.971	107.524
02 Assegni:	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
03 Denaro e valori in cassa:	4.859	14.390		19.249
Totale voce	4.859	14.390	0	19.249
Totale	117.354	14.390	-4.971	126.773

Le disponibilità liquide dell'Ente al 31.12.2018 sono pari ad € 126.773, in aumento di € 9.419 rispetto all'esercizio precedente.

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 a venire.

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 2.5.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
RATEI ATTIVI:				
RISCONTI ATTIVI	187.002		-4.579	182.423
Totale voce	187.002	0	-4.579	182.423

Sono costi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2019 . Essi si riferiscono a:

- aliquote associative a favore di ACI per € 180.566.
- spese diverse (assicurazioni, fitti passivi, bollo auto) per € 1.857

2.2.6 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.

Per l'esercizio 2018 la gestione ha visto aumentare la liquidità per € 9.419, portando le disponibilità liquide dell'Ente ad € 126.773.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
I Riserve:	7942			7942
<i>Totale voce</i>	<i>7942</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>7942</i>
II Utili (perdite) portati a nuovo	-3.334.372		33.084	-3.301.288
III Utile (perdita) dell'esercizio	33.082	5.142		38.224
Totale	-3.293.348	5.142	33.084	-3.255.122

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 21 gennaio 2013, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori Legali 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 graduale del deficit patrimoniale.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2019/2023, con evidenza della riduzione del deficit patrimoniale nel corso dell'esercizio in esame e degli interventi previsti per il quinquennio successivo.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2017			-3.293.348
UTLITE 2018			38.224
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2018			-3.255.124
2019	34.350	Per quanto riguarda l'immobile sito in via Colleverde, si attuerà il cambio di destinazione uso da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto.	-3.220.774
2020	36.850	Sara Assicurazioni amplierà la propria rete agenziale a Osimo, aumentando il proprio portafoglio e di conseguenza le provvigioni per l'Ente	-3.183.924
2021	39.350	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.144.574
2022	44.350	Apertura di una nuova delegazione a Falconara M.ma (AN)	-3.100.224
2023	44.350	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.055.874

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2018, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente ha diminuito il deficit patrimoniale pregresso di **€38.224**.

L'obiettivo di riduzione del deficit patrimoniale nel triennio 2016-2017-2018 richiesto dalla sede centrale è pari a €68.287.

Con l'utile d'esercizio 2018 **l'obiettivo è stato raggiunto**.

Tabella 2.3.3– **Budget Pluriennale**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2019	2020	2021	2022	2023
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	754.215,00	754.215,00	754.215,00	754.215,00	754.215,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	126.700,00	129.200,00	131.700,00	136.700,00	136.700,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	880.915,00	883.415,00	885.915,00	890.915,00	890.915,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	351.565,00	351.565,00	351.565,00	351.565,00	351.565,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.600,00	17.600,00	17.600,00	17.600,00	17.600,00
9) Costi del personale	43.860,00	43.860,00	43.860,00	43.860,00	43.860,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	412.440,00	412.440,00	412.440,00	412.440,00	412.440,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	836.565,00	836.565,00	836.565,00	836.565,00	836.565,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	44.350,00	46.850,00	49.350,00	54.350,00	54.350,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	44.350,00	46.850,00	49.350,00	54.350,00	54.350,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	34.350,00	36.850,00	39.350,00	44.350,00	44.350,00

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

La voce non è stata movimentata.

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
550	550		0
550	550	0	0

Nel 2017 si era resa necessaria la creazione del fondo a seguito del rinnovo contrattuale del pubblico impiego. Nel 2018 tale fondo è stato utilizzato.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

La voce non è stata movimentata.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
					ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO MA PRIMA DI 5 ANNI	OLTRE I 5 ANNI
6.011		1.845		7.856			7.856

Il Fondo trattamento di fine rapporto si compone degli accantonamenti effettuati a favore del personale dipendente dell'Ente (una risorsa).

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

La voce non è stata movimentata.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato utilizzato in quanto per i debiti correnti l'effetto è irrilevante, mentre per i debiti con Aci, essendo debiti sorti prima del 2016, l'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'articolo 12 comma 2 del D.lgs. 139/2015 secondo cui "possono non essere applicate alle componenti delle voci riferite ad operazioni che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio

L'importo complessivo dei debiti al 31.12.2018 è pari a € 3.580.023, in netta diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incremento netto	Decremento netto	Saldo al 31.12.2018
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce	0	0	0	0
06 acconti:				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori:				
Tot. Automobile Club d'Italia	3.483.245		-137.808	3.345.437
Fornitori fatture da ricevere	55.809		-12.109	43.700
Banca Popolare di Ancona	267		-267	0
Sisal per tasse Auto	0	13.536		13.536
Altri fornitori	68.642		-35.732	32.910
Totale voce	3.607.963	13.536	-185.916	3.435.583
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:	95.647	20.914		116.561
Totale voce	95.647	20.914	0	116.561
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	2.432	2.936		5.368
Totale voce	2.432	2.936	0	5.368
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	26	126		152
Totale voce	26	126	0	152
14 altri debiti:	15.146	7.213		22.359
Totale voce	15.146	7.213	0	22.359
Totale	3.721.214	44.725	-185.916	3.580.023

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
Tot. Automobile Club d'Italia	3.345.437					3.345.437
fornitori fatture da ricevere	43.700					43.700
Banaca Popolare di Ancona	0					0
Sisal per tasse Auto	13.536					13.536
altri fornitori	32.910					32.910
Totale voce	3.435.583	0	0	0	0	3.435.583
08 debiti rappresentati da titoli di credito:	0					
Totale voce	0					0
09 debiti verso imprese controllate:	0					
Totale voce	116.561					116.561
Totale voce	116.561	0	0	0	0	116.561
10 debiti verso imprese collegate:	0					
Totale voce	0					0
11 debiti verso controllanti:	0					
Totale voce	0					0
12 debiti tributari:	0					
Totale voce	5.368					5.368
	0					0
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	0					
Totale voce	152					152
	0					
14 altri debiti:	22.359					22.359
Totale voce	22.359	0	0	0	0	22.359
	0					
Totale	3.580.023	0	0	0	0	3.580.023

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ					Totale
	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	
PASSIVO						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:	291.142	5.231	1.789		3.137.421	3.435.583
Totale voce	291.142	5.231	1.789	0	3.137.421	3.435.583
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:	116.561					116.561
Totale voce	116.561	0	0	0	0	116.561
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	5.368					5.368
Totale voce	5.368	0	0	0	0	5.368
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	152					152
Totale voce	152	0	0	0	0	152
14 altri debiti:	22.359					22.359
Totale voce	22.359	0	0	0	0	22.359
Totale	435.582	5.231	1.789	0	3.137.421	3.580.023

I debiti verso fornitori più anziani sono relativi ai debiti nei confronti di Aci Italia che nascono dal 1995 al 2014.

I restanti debiti sono perlopiù debiti dell'esercizio 2018.

2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei Passivi				
Risconti passivi:	273.094		-7.368	265.726
Totale voce	273.094	0	-7.368	265.726

Sono ricavi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2019. Essi si riferiscono totalmente a ricavi per quote sociali.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Si fa presente che a seguito dell'applicazione del D.Lgs. 139/2015 sul "nuovo bilancio d'esercizio" la "Classe E" relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e, dunque, non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

Nell'esercizio 2018 non sono stati iscritti oneri e/o proventi di natura o incidenza eccezionale.

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 e gestione finanziaria.

Il conto economico è strutturato in 4 macro-voci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), e "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) le differenze fra macro voci 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 e quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Gestione Caratteristica	47.352	42.571	4.781
Gestione Finanziaria	190	147	43
Rettifiche attiv. Finanz	0	0	0

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	47.542	42.718	4.824

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
	38.224	33.082	

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macro voce “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

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	769.210	747.205	22.005
RP.01.01.0001 VENDITE MATERIALE SCUOLA GUIDA	527	398	129
RP.01.02.0001 QUOTE SOCIALI SEDE	559.672	550.070	9.602
RP.01.02.0003 AGGIO VENDITA POSTEGGI AUTOPARK	213	383	-170
RP.01.02.0007 PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	86.093	80.895	5.198
RP.01.02.0008 PROVENTI SCUOLA GUIDA	43.390	41.487	1.904
RP.01.02.0009 PROVVISORI CONTRASSEGNI AUSTRIA E SVIZZERA	79	64	15
RP.01.02.0011 PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	21.250	21.250	0
RP.01.02.0013 AGGIO RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZIONE	21.921	22.356	-435
RP.01.02.0014 RIBASSI E ABBUONI PASSIVI	0	0	0
RP.01.02.0015 PROVENTI DIVERSI RISCOSSIONE TASSE AUTO	19.776	15.375	4.401
RP.01.02.0016 PROVENTI BONIFICHE E ALTRI SERVIZI TASSE AUTO	1.112	879	233
RP.01.02.0017 PROVENTI DIVERSI	7.500	6.500	1.000
RP.01.02.0018 DIRITTI BOLLO FACILE	7.656	7.524	132
RP.01.02.0019 AGGIO RICARICHE TELEFONICHE	21	26	-5

Anche per quest'anno l'Ente ha raggiunto l'obiettivo associativo e ciò è confermato dall'aumento registrato dalle quote sociali per + € 9.602

Confortante l'aumento cospicuo delle entrate della scuola guida (guide assistite e neopatentati cat.B) per + € 1.904

In aumento le pratiche automobilistiche registrando un + € 5.198

In aumento anche i proventi derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche registrando + € 3.966.

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

La voce non è stata movimentata.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

La voce non è stata movimentata.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

La voce non è stata movimentata.

A5 - Altri ricavi e proventi

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	145.419	123.636	21.783
RP.01.06.0006 CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.267	993	11.274
RP.01.06.0012 CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	34.841	34.841	0
RP.01.06.0014 ARROTONDAMENTI ATTIVI	0	0	0
RP.01.06.0015 SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	2.700	612	2.088
RP.01.06.0016 INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	4.247	3.005	1.242
RP.01.06.0017 RIMBORSO SPESE SPEDIZIONI AVVISI PATENTI	0	0	0
RP.01.06.0018 RIMBORSO SPESE SPEDIZIONI BOLLO FACILE	10.649	10.856	-207
RP.01.06.0019 PROVVIGIONI SARA	77.015	70.894	6.121
RP.01.06.0022 PROVENTI MARCHIO SARA	3.700	2.436	1.264

Si evidenzia un aumento nei concorsi e rimborsi diversi (+ € 11.274) dovuto principalmente al rimborso spese legali a seguito di sentenza AC – Mosca.

In aumento significativo risultano le entrate derivanti dalle provvigioni SARA, che registrano un + € 6.121

Senza differenze rilevanti le altre voci.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macro voce “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

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
6) ACQUISTI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI	4.343	3.911	432
CP.01.01.0001 MERCE DESTINATA ALLA VENDITA - SCUOLA GUIDA	680	338	342
CP.01.01.0002 CANCELLERIA	161	267	-106
CP.01.01.0004 MATERIALE DI CONSUMO	648	815	-167
CP.01.01.0005 CARBURANTE AUTOMEZZI	2.854	2.491	363

In linea con l’esercizio precedente

B7 - Per servizi

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	353.935	308.510	45.425
CP.01.02.0002 Assegni indennità Presidente Comp. C.D	9.630	4.815	4.815
CP.01.02.0003 COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.580	5.801	-221
CP.01.02.0005 SPESE LEGALI E NOTARILI	8.311	0	8.311
CP.01.02.0006 SPESE AMMINISTRATIVE, FISCALI E RSPP	12.171	12.048	123
CP.01.02.0008 COLLABORAZIONI ISTRUTTORI SCUOLA GUIDA	33.670	33.102	568
CP.01.02.0010 ONERI SOCIALI SU COLLABORAZIONI ISTRUTTORI SC	4.748	4.655	93
CP.01.02.0012 PRESTAZIONI MEDICHE	0	0	0
CP.01.02.0013 ORGANIZZAZIONE RIUNIONI E CONVEGNI	75	148	-73
CP.01.02.0014 SPESE ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI SPORTIVE	0	0	0
CP.01.02.0015 PUBBLICITÀ E ATTIVITÀ PROMOZIONALI	0	0	0
CP.01.02.0018 CORSI DI FORMAZIONE	300	390	-90
CP.01.02.0019 CORSI EDUCAZIONE STRADALE	0	0	0
CP.01.02.0020 SPESE PER I LOCALI	8.368	8.557	-189
CP.01.02.0023 SPESE RISCALDAMENTO	404	490	-86
CP.01.02.0024 FORNITURA ENERGIA ELETTRICA E ACQUA	6.913	6.841	72
CP.01.02.0025 SPESE TELEFONICHE	3.327	2.787	540
CP.01.02.0028 SERVIZI DI GESTIONE E ELABORAZIONE DATI E SIS	0	0	0
CP.01.02.0029 SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	0	0	0
CP.01.02.0030 SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI - SERVIZI GENERALI	0	0	0
CP.01.02.0032 MISSIONI E TRASFERTE	475	299	176
CP.01.02.0033 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATER	1.264	1.081	183
CP.01.02.0034 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI IMMAT	0	0	0
CP.01.02.0035 MANUTENZIONI ORDINARIE AUTOMEZZI SCUOLA GUIDA	1.460	971	489
CP.01.02.0036 PREMI ASSICURAZIONE	3.973	5.254	-1.281
CP.01.02.0037 BUONI PASTO	1.326	1.326	0
CP.01.02.0038 SERVIZI BANCARI	5.802	6.170	-368
CP.01.02.0039 SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	12.520	11.596	924
CP.01.02.0040 SPESE PER PRESTAZIONI SOCIETÀ DI SERVIZIO	136.650	142.286	-5.636
CP.01.02.0042 SPESE DIVERSE	1.060	1.191	-131
CP.01.02.0045 PROVVISORIE PASSIVE SOCI A DELEGAZIONI	44.372	46.156	-1.784
CP.01.02.0046 SPESE SERVIZIO READY2GO	1.500	1.500	0
CP.01.02.0047 SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI E ALTRI SERVIZI I	758	666	92
CP.01.02.0048 CANONE MANUTENZIONE SISTEMI INFORMATICI - SOF	3.702	6.714	-3.012
CP.01.02.0049 SPESE DIVERSE PER ACQUISIZIONE PRATICHE A.A.	46	742	-696
CP.01.02.0050 SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	0	0	0
CP.01.02.0051 SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	1.249	0	1.249
CP.01.02.0052 POLIZZE FIDEIUSSORIE -PRA E TASSE	1.282	390	892
CP.01.02.0053 SPESE INTEGRA TOP	2.984	886	2.098
CP.01.02.0054 ONERI SOCIALI INDENNITÀ PRESIDENTE	1.542	771	771
CP.01.02.0055 compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	0	877	-877
CP.01.02.0056 INDENNITÀ DIRETTORE	38.473		38.473

La categoria B7 è in aumento rispetto all'esercizio precedente principalmente per le seguenti motivazioni:

Nell'esercizio 2018 si è provveduto a riclassificare nella voce B7 l'indennità del Direttore (+ € 38.473), precedentemente iscritta nella voce dalla voce B9 "Costi per il personale "

In aumento il costo dell'indennità del Presidente, in quanto nell'esercizio 2018 sono stati imputati il compenso di competenza dell'esercizio e quello del 2017.

In aumento le spese legali (+ € 8.311) per le spese sostenute per la causa AC – Mosca interamente compensate dall'iscrizione nella categoria A5) del rimborso da parte della parte soccombente.

In diminuzione rispetto all'esercizio precedente le spese per i compensi della società controllata, registrando - €5.636.

B8 - Per godimento di beni di terzi

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
8) SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	18.035	16.162	1.873
CP.01.03.0002 NOLEGGI	2.445	1.604	841
CP.01.03.0005 FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	15.590	14.558	1.032

Tale voce è in linea con l'esercizio precedente.

In questa voce sono compresi i canoni di affitto dell'ACI Point-agenzia SARA di Senigallia, le spese condominiali relative alla Sede e i canoni di noleggio della fotocopiatrice.

B9 - Per il personale

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
9) COSTI DEL PERSONALE	41.217	76.414	-35.197
CP.01.04.0001 STIPENDI	21.352	20.693	659
CP.01.04.0002 FONDO MIGLIORAMENTO EFFICIENZA ENTI	10.240	10.241	-1
CP.01.04.0003 SALARI E STIPENDI: PERSONALE DI ACI (PERSONAL	0	34.156	-34.156
CP.01.04.0004 ONERI SOCIALI	7.720	9.622	-1.902
CP.01.04.0005 QUOTA ACCANTONAMENTO T.F.R.	1.868	1.554	314
CP.01.04.0007 ALTRI COSTI	1	0	1
CP.01.04.0006 FONDO RINNOVO CONTRATTUALE	36	148	-112

In forte riduzione rispetto all'esercizio precedente principalmente per lo spostamento del costo dell'indennità del Direttore nella categoria B7

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	5.937	3.190	2.747
CP.01.05.0003 AMMORTAMENTO SOFTWARE	0	254	-254
CP.01.05.0006 AMMORTAMENTO IMMOBILI	0	0	0
CP.01.05.0007 AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	370	397	-27
CP.01.05.0008 AMMORTAMENTO IMPIANTI	1.002	1.002	0
CP.01.05.0010 AMMORTAMENTO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	187	94	93
CP.01.05.0011 AMMORTAMENTO MACCHINE E ATTREZZATURE	1.378	1.443	-65
CP.01.05.0013 AMMORTAMENTO AUTOMEZZI - SERVIZI GENERALI	0	0	0
CP.01.05.0014 SVALUTAZIONE CREDITI COMMERCIALI	3.000	0	3.000

I costi della categoria sono in aumento rispetto all'esercizio precedente. Tale variazione è da imputare all'accantonamento al fondo svalutazione crediti implementato prudenzialmente nell'esercizio 2018.

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

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
11) VARIAZIONI RIMANENZE MATERIE PRIME, SUSSID., DI	-939,00	770,98	-1.710
CP.01.06.0001 RIMANENZE INIZIALI - MINUTERIE	0	65	-65
CP.01.06.0002 RIMANENZE INIZIALI - OMAGGI SOCIALI	1.187	1.893	-706
CP.01.06.0003 RIMANENZE FINALI - MINUTERIE	0	0	0
CP.01.06.0004 RIMANENZE FINALI - OMAGGI SOCIALI	-2.126	-1.187	-939

La variazione si riferisce alle rimanenze di omaggi sociali.

B12 - Accantonamenti per rischi

La voce non è stata movimentata

B13 - Altri accantonamenti

La voce non è stata movimentata

B14 - Oneri diversi di gestione

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	444.749	419.312	25.437
CP.01.09.0001 TASSE CIRCOLAZIONE AUTOMEZZI	267	248	19
CP.01.09.0002 IMPOSTE E TRIBUTI VARI	407	407	-0
CP.01.09.0004 TASSE COMUNALI DIVERSE	10.865	10.579	286
CP.01.09.0007 SOPPRAVENIENZE PASSIVE	35.526		35.526
CP.01.09.0008 INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	28.122	40.036	-11.914
CP.01.09.0012 MULTE SANZIONI E RAVVEDIMENTI	62	153	-91
CP.01.09.0014 OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	7.843	5.341	2.502
CP.01.09.0015 SPESE DI RAPPRESENTANZA	0	0	0
CP.01.09.0017 ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	178	0	178
CP.01.09.0018 IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	15.464	15.902	-438
CP.01.09.0020 ALIQUOTE SOCIALI	362.767	369.131	-6.364
CP.01.09.0021 BOLLATURA, VIDIMAZIONI E IMPOSTE REGISTRO	186	501	-315
CP.01.09.0022 UTILIZZO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	-16.938	-22.986	6.048

La categoria B14 è in aumento rispetto all'esercizio precedente principalmente per l'iscrizione di una sopravvenienza passiva di € 35.526 dovuta all'allineamento tra il debito iscritto a bilancio verso Aci Italia, rispetto al debito certificato al 31.12.2018, come da estratto conto pervenuto tramite Pec, protocollo Aci Italia Ufficio Amministrazione Bilancio 1880/2019 del 21.02.2019.

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 dell'Ente.

C15 - Proventi da partecipazioni

La voce non è stata movimentata

C16 - Altri proventi finanziari

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI	194	149	45
RP.02.02.0006 INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	194	149	45

Sono relativi alla liquidazione degli interessi attivi nel c/c bancario.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:	4	2	2
CP.02.01.0001 INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	0	0	0
CP.02.01.0008 INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	4	2	2

C17bis. - Utili e perdite su cambi

La voce non è stata movimentata

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

La macro voce "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.

D18 – Rivalutazioni

La voce non è stata movimentata.

D19 – Svalutazioni

La voce non è stata movimentata

3.1.7 IMPOSTE

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

	2018 (A)	2017 (B)	C = A-B
20) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	9.318,00	9.636,00	-318
CP.06.01.0001 IRES	1.048,00	1.200,00	-152
CP.06.01.0002 IRAP	8.270,00	8.436,00	-166

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato	0			0
Personale in utilizzo da altri enti	0			0
Personale distaccato presso altri enti	0			0
Totale	1	0	0	1

L'Ente ha in servizio al 31.12.2018 n. 1 dipendente appartenente all'area **B**.

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
B	2	1
C	2	0
Totale	4	1

4.2. COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – compensi organi dell'Ente

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	5.580
Totale	10.395

I compensi del Presidente del Consiglio Direttivo sono stabiliti con Decreto del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Turismo del 28/11/1997 e aggiornati con Decreto Interministeriale del 11/3/2010 dal Dipartimento dello sviluppo e la competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze.

Al Presidente spetta una indennità di carica pari quella spettante ai Presidenti degli Automobile Club di 3° categoria. Nel 2018, così come previsto dal Regolamento per il contenimento delle spese, adottato da questo Ente, detta indennità è stata ridotta del 10%.

Nell'esercizio 2018 per riallineare i dati di bilancio secondo il principio di competenza è stato imputato sia il costo 2018 che quello relativo al 2017.

Ai componenti del Consiglio Direttivo spetterebbe, inoltre, un gettone di presenza, per la partecipazione alle riunioni del C.D., quantificato per ogni seduta in € 20,66 per il Presidente e Vice Presidente e in € 13,94 per gli altri Consiglieri. Si riferisce che tutti i Consiglieri hanno rinunciato ai compensi spettanti. Il C.D. dell'Automobile Club Ancona – per il quadriennio **2019/2023** si compone di n. 5 membri e si è insediato **in data 18/02/2019**.

Anche ai membri del Collegio dei Revisori dei Conti spetta un compenso annuo pari a quello previsto per i Revisori degli Automobile Club di 3° fascia.

Il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club Ancona - per il quadriennio 2019/2023 - si compone di n. 3 membri, due eletti tramite Assemblea ordinaria dei Soci del 9/2/2019 e uno nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, così come previsto dall'art. 64 dello Statuto.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

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

Nella tabella sottostante vengono forniti i dati dei rapporti con la società Aci Drive s.r.l. (Unipersonale), a totale partecipazione dell'Automobile Club Ancona – .

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Crediti commerciali dell'attivo circolante	110.082	0	110.082
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
Totale crediti	110.082	0	110.082
Debiti commerciali	3.552.144	116.561	3.435.583
Debiti finanziari	0	0	0
Totale debiti	3.552.144	116.561	3.435.583
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	769.210		769.210
Altri ricavi e proventi	145.419		145.419
Totale ricavi	914.629	0	914.629
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	4.343		4.343
Costi per prestazione di servizi	353.935	136.650	217.285
Costi per godimento beni di terzi	18.035		18.035
Oneri diversi di gestione	444.749		444.749
Parziale dei costi	821.062	136.650	684.412
Dividendi	0		0
Interessi attivi	194		194
Totale proventi finanziari	194	0	194

4.4. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

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

Quanto precede viene compendiato negli allegati al bilancio i 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.

– PROGETTI LOCALI

Il progetto “CRM Delegazioni Automobile Club di Ancona” non ha avuto, nel 2018, compiuta realizzazione.

Per quanto riguarda il secondo progetto, denominato “Porto la mia auto”, esso è stato realizzato in collaborazione con il Club Auto e Moto Storiche di Ancona ed ha visto la partecipazione di una quarantina di auto presso l'area del Porto Antico di Ancona. Non ci sono stati impegni di spesa per l'A.C. Ancona.

4.5. REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

L'Ente ha provveduto ad attuare i disposti del Regolamento sul contenimento e razionalizzazione della spesa, approvato con delibera del Consiglio Direttivo nella seduta 28/10/2016, di ratifica della Delibera Presidenziale num. 2 del 2016, ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art. 2, comma 2 bis del D.L. 101/2013 convertito in Legge 125/2013. Nella tabella che segue vengono evidenziati i risparmi conseguiti nel rispetto del predetto Regolamento.

Pertanto, ai sensi della lettera circolare n.8949/14 del 27/10/2014 della DAF dell'ACI e nel rispetto del Regolamento sopra riferito,

SI ATTESTA

che nella formulazione del bilancio di esercizio 2018 sono stati rispettati i parametri come di seguito esplicitato:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013

2010					2018			
					ART 4: MOL >/ = 0	53.289		OK
tipologia di spesa	importo	% Riduzio	Importo ri	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostament	risultato
B6 - Acquisti materie prime	8.957,00	10%	895,70	8.061,30	B6 - Acquisti materie prime	4.343,00	-3.718,30	
B7 - Spese per servizi	477.847,00	10%	47.784,70	430.062,30	B7 - Spese per servizi	353.935,40	-76.126,90	
B8 - Spese per beni di terzi	3.419,00	10%	341,90	3.077,10	B8 - Spese per beni di terzi	18.035,00	14.957,90	
TOTALE - ART. 5 - c.1	490.223,00	10%	49.022,30	441.200,70	TOTALE - ART. 5 - c.1	376.313,40	-64.887,30	OK
	-384.865,07				RISPARMI DA ACCANTONARE		113.909,60	
Consulenze legali e notarili	9.823,00	10%	982,30	8.840,70	Consulenze legali e notarili	8.311,00	-529,70	
Organizzazione Eventi (nette)	493,00	10%	49,30	443,70	Organizzazione Eventi (nette)	0,00	-443,70	
spese di rappresentanza	255,00	10%	25,50		spese di rappresentanza	0,00	0,00	
Corsi per il personale	0,00	10%	0,00		Corsi per il personale	300,00	300,00	
Missioni e trasferte	648,00	10%	64,80	583,20	Missioni e trasferte	475,00	-108,20	
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	11.219,00	50%	1.121,90	9.867,60	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	9.086,00	-781,60	OK
							0,00	
Org. manifestazioni sportive	193,00	10%	19,30	173,70	Org. manifestazioni sportive	0,00	-173,70	
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		0%	19,30	173,70	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		-173,70	OK
							0,00	
Buoni Pasto	1.584,00	no maggiore 2012	0,00	1.584,00	Buoni Pasto	1.326,40	-257,60	OK
TOTALE - ART. 6 c.2 - c.v. 2	1.584,00	0%	0,00	1.584,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	1.326,40	-257,60	OK
							0,00	
Contributi attività istituzionali	0,00	10%	0,00	0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3		10%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK
							0,00	
Csoto personale + Direttore Ente	144.070,74	10%	14.407,07	129.663,67	Csoto personale + Direttore Ente	79.690,00	-49.973,67	
TOTALE - ART. 7	144.070,74	10%	14.407,07	129.663,67	TOTALE - ART. 7	79.690,00	-49.973,67	OK
							0,00	
Compensi organi dell'ente	14.355,00	10%	1.435,50	12.919,50	Compensi organi dell'ente	4.815,00	-8.104,50	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	1.435,50	12.919,50	TOTALE - ART. 8 - c.1		-12.919,50	OK

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 38.224 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

IL DIRETTORE

Dr Giulio Rizzi