



**Automobile Club Ancona**

# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2019**

# INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE .....</b>	<b>6</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI .....	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE .....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE .....	18
2.2.1 RIMANENZE.....	18
2.2.2 CREDITI.....	18
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE .....	24
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE .....	26
2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI .....	27
2.2.6 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	27
2.3 PATRIMONIO NETTO .....	28
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	28
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE.....	29
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	33
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA .....	33
2.6 DEBITI.....	36
2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	39
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO .....</b>	<b>41</b>
ESAME DELLA GESTIONE .....	41
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	41
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE .....	42
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	44
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI .....	49
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE .....	50
3.1.7 IMPOSTE.....	50
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>51</b>
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	51
ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	51
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	51
4.2. COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	52
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	53
4.4. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	54
4.5. REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA .....	55
<b>5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....</b>	<b>57</b>

## 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 2019, presenta le seguenti risultanze di sintesi:

### SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	572.304
Passività	€	3.764.089
Patrimonio netto	-€	3.191.785

### CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€	76.205
Gestione finanziaria	€	106
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€	-
Risultato prima delle imposte	€	76.311
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€	12.975
<b>Risultato economico</b>	<b>€</b>	<b>63.336</b>

## 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 nello stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi e che alla data del 31.12.2019 risultavano completamente ammortizzate.

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

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
Software	0	0

##### *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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Alienazioni / storni	ammortamento	Utilizzo fondi / storni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>								
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 scorporre 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 secondo semestre 2019, un valore tra i 455 ai 670 €/mq, il valore di mercato è compreso tra 63.700 e 93.800 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 ritenuto non significativo.

**Tabella 2.1.2.a** – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Ammortamenti	vendite /storni/ dismissioni	Storno amm. fondo	minus plusvalenza /	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>									
01 Terreni e fabbricati:									
IMMOBILI	301.962	158.144	143.818						143.818
<b>Totale voce</b>	<b>301.962</b>	<b>158.144</b>	<b>143.818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143.818</b>
02 Impianti e macchinari:									
Impianti	74.697	74.667	30	2.710	436				2.304
<b>Totale voce</b>	<b>74.697</b>	<b>74.667</b>	<b>30</b>	<b>2.710</b>	<b>436</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.304</b>
03 Attrezzature industriali e commerciali:									
	0	0	0		0	0	0		0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
04 Altri beni:									
Mobili e arredi	40.982	40.653	329	3.352	999				2.682
Macchine elettriche ed elettroniche	45.408	43.719	1.689	617	1.296				1.010
Automezzi - Scuola di Guida	24.980	24.512	468	1.082	458	671	671	1.125	1.092
<b>Totale voce</b>	<b>111.370</b>	<b>108.884</b>	<b>2.486</b>	<b>5.051</b>	<b>2.753</b>	<b>671</b>	<b>671</b>	<b>1.125</b>	<b>4.784</b>
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:									
<b>Totale voce</b>									
<b>Totale</b>	<b>488.029</b>	<b>341.695</b>	<b>146.334</b>	<b>7.761</b>	<b>3.189</b>	<b>671</b>	<b>671</b>	<b>1.125</b>	<b>150.906</b>

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato i seguenti cespiti: un climatizzatore per il salone al piano terra, un armadio per il centralino telefonico e una plafoniera, macchine elettroniche necessarie per la futura introduzione del documento unico di circolazione. In riferimento all'attività della scuola guida, l'Ente ha altresì provveduto a vendere il motociclo in uso, sostituendolo con un nuovo mezzo.

La vendita del motociclo ha prodotto per l'A.C. Ancona una plusvalenza di € 1.125.

### **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 risultante dall'ultimo bilancio approvato (31.12.2018).

#### *Informativa sulle partecipazioni non qualificate*

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

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Svalutazioni		Acquisizioni	Dismissioni	Spostamenti da una ad altra voce	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>								
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								0
AC Drive SRL	21.694		21.694					21.694
<b>Totale voce</b>	<b>21.694</b>	<b>0</b>	<b>21.694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.694</b>
b. imprese collegate:								0
Totale voce			0					0
c. Altre imprese								0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Totale</b>	<b>21.694</b>	<b>0</b>	<b>21.694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21.694</b>

**Tabella 2.1.3.a2** – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

<b>Partecipazioni in imprese controllate e collegate</b>								
<b>Denominazione</b>	<b>Sede legale</b>	<b>Capitale sociale</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>% di possesso</b>	<b>Frazione del patrimonio netto</b>	<b>Valore in bilancio</b>	<b>Differenza</b>
ACI DRIVE SRL  Partecipazione Totale 100%	Ancona - Corso Stamira 78	20.000	37.664	2.886	100	37.664	21.694	13.085

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.

I dati della tabella 2.1.3.a2 sono relativi al bilancio 2019.

**Tabella 2.1.3.a3** – Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

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

La voce non è 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	
<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								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	2.126	1.116		3.242
<b>Totale voce</b>	<b>2.126</b>	<b>1.116</b>		<b>3.242</b>
05 Acconti				
Totale voce				
<b>Totale</b>	<b>2.126</b>	<b>1.116</b>		<b>3.242</b>

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 "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizi precedenti.

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

Descrizione	Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio				Valore in bilancio
		Incremento netto	Decremento netto	utilizzo fondo Svalutazione crediti	accantonamento Fondo svalutazioen crediti	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>						
Il Crediti						
01 verso clienti:						
Automobile Club Italia	11.411	32.907				44.318
Delegazioni	38.091		-2.595			35.496
Aci Sport Spa	25.925		0			25.925
Aci Informatica Spa	446	774				1.220
Aci Global	3.123		-2.949			174
fatture da emettere	25.257		-8.712			16.545
Altri clienti	9.679	1.316				10.995
Fondo Svalutazione Crediti	-3.850				2.000	-5.849
<b>Totale voce</b>	<b>110.082</b>	<b>34.997</b>	<b>-14.256</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>128.824</b>
02 verso imprese controllate:						
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>
03 verso imprese collegate:						
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
04-bis crediti tributari:						
Credito iva	5.620	0	0			
acconto imposte IRES						1.049
credito inail	572	0				
<b>Totale voce</b>	<b>6.192</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>1.049</b>
04-ter imposte anticipate:						
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>
05 verso altri:						
	2.859	389				3.248
<b>Totale voce</b>	<b>2.859</b>	<b>389</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.248</b>
<b>Totale</b>	<b>119.133</b>	<b>35.386</b>	<b>-14.256</b>		<b>2.000</b>	<b>133.121</b>

Il 2019 registra un aumento dei Crediti verso Clienti per € 18.742, e un aumento generale della categoria “Crediti” di € 13.988,00. L’aumento della categoria “Crediti verso Clienti” è da imputare principalmente all’aumento dei crediti verso Automobile Club Italia, in attesa di procedere alla compensazione con i debiti verso la stessa che verrà richiesta nell’esercizio 2020.

Inoltre, in via prudenziale nel corso dell’esercizio sono stati accantonati ulteriori € 2.000 al fondo svalutazione che, al 31.12.2019, risulta essere pari ad € 5.850.

**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	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
Il Crediti				
01 verso clienti:				
Automobile Club Italia	44.318			44.318
Delegazioni	35.496			35.496
Aci Sport Spa	25.925			25.925
Aci Informatica Spa	1.220			1.220
Aci Global	174			174
fatture da emettere	16.545			16.545
Altri clienti	10.995			10.995
Fondo Svalutazione Crediti	-5.849			-5.849
<b>Totale voce</b>	<b>128.824</b>			<b>128.824</b>
02 verso imprese controllate:				
0	0			0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
03 verso imprese collegate:				
	0			
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>			
04-bis crediti tributari:				
Credito iva	0			0
credito inail	0			0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>			<b>1.049</b>
05 verso altri:				
	3.248			3.248
<b>Totale voce</b>	<b>3.248</b>			<b>3.248</b>
<b>Totale</b>	<b>133.121</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>133.121</b>

I crediti iscritti a bilancio al 31.12.2019 sono esigibili nell'esercizio 2020.

I Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ										Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizi precedenti					
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni				
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>														
Il Crediti														
01 verso clienti:	123.262		11.411	-5.849								<b>134.673</b>	<b>-5.849</b>	<b>128.824</b>
<b>Totale voce</b>	<b>123.262</b>		<b>11.411</b>	<b>-5.849</b>								<b>134.673</b>	<b>-5.849</b>	<b>128.824</b>
02 verso imprese controllate														
Totale voce														
03 verso imprese collegate														
Totale voce														
04-bis crediti tributari	1.049											1.049		1.049
Totale voce	1.049											1.049		1.049
04-ter imposte anticipate														
Totale voce														
05 verso altri	3.248											3.248		3.248
<b>Totale voce</b>	<b>3.248</b>											<b>3.248</b>		<b>3.248</b>
<b>Totale</b>	<b>127.559</b>		<b>11.411</b>	<b>-5.849</b>								<b>138.970</b>	<b>-5.849</b>	<b>133.121</b>

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

I crediti degli esercizi precedenti sono relativi principalmente ai crediti verso ACI Italia.

### **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	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
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

### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:	107.524		-43.055	64.469
<b>Totale voce</b>	<b>107.524</b>	<b>0</b>	<b>-43.055</b>	<b>64.469</b>
02 Assegni:	0	0	0	0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
03 Denaro e valori in cassa:	19.249		-5.458	13.791
<b>Totale voce</b>	<b>19.249</b>	<b>0</b>	<b>-5.458</b>	<b>13.791</b>
<b>Totale</b>	<b>126.773</b>	<b>0</b>	<b>-48.513</b>	<b>78.260</b>

Le disponibilità liquide dell'Ente al 31.12.2019 sono pari ad € 78.260, in diminuzione di € 48.513 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
RATEI ATTIVI:				
RISCONTI ATTIVI	182.423	2.658		185.081
<b>Totale voce</b>	<b>182.423</b>	<b>2.658</b>	<b>0</b>	<b>185.081</b>

Sono costi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2020. Essi si riferiscono a:

- aliquote associative a favore di ACI per €. 177.586.
- spese diverse (assicurazioni, fitti passivi, bollo auto, omaggi ed articoli promozionali) per € 7.495

## 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 2019 la gestione ha visto diminuire la liquidità per €. 48.513, portando le disponibilità liquide dell'Ente ad €. 78.260. Tale diminuzione della liquidità è da imputare principalmente al pagamento di debiti pregressi nei confronti di AC Italia.

## **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**

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
I Riserve:	7942			7942
<i>Totale voce</i>	7942	0	0	7942
II Utili (perdite) portati a nuovo	-3.301.288		38.225	-3.263.063
III Utile (perdita) dell'esercizio	38.224	25.112		63.336
<b>Totale</b>	<b>-3.255.122</b>	<b>25.112</b>	<b>38.225</b>	<b>-3.191.785</b>

### **2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO e BUDGET PLURIENNALE**

L'Automobile Club Italia, con Pec inviata il 10/08/2016, ha fissato come obiettivo patrimoniale la riduzione del deficit patrimoniale di € 62.287 nel triennio 2016/2018.

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

Gli obiettivi per il triennio 2019/2021 non sono stati ancora fissati dalla sede centrale, ma l'Ente intende, tenendo conto delle difficoltà dovute all'emergenza sanitaria COVID 19 esplosa a marzo 2020 e della crisi economica che ne seguirà nel prossimo periodo, mantenere le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi per poter consolidare una equilibrata gestione economico - patrimoniale.

Difatti, come è risaputo, il Governo ha assunto diversi e successivi provvedimenti emergenziali, tra i quali il Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6 (convertito in Legge in data 5 marzo 2020 n.13), il DPCM 8 marzo 2020, il DPCM9 marzo 2020, il DPCM 11 marzo 2020 n. 8 (il quale ha disposto all'art. 1, punto 2 la chiusura di varie attività commerciali), nonché da ultimo il DPCM del 22 marzo 2020, recante ulteriori disposizioni rispetto al Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6 che ha infine chiuso ogni attività con eccezione di quelle produttive e di commercio ritenute essenziali.

E' importante sottolineare che l'Automobile Club di Ancona possiede due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della sede, sito in corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad € 132.618 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898, per il quale l'Ente ha dato mandato ad un ingegnere di avviare le pratiche presso il Comune di Ancona per il cambio uso destinazione trasformandolo in garage con evidente aumento del valore di mercato.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

**Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale**

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2018</b>			<b>-3.255.122</b>
<b>UTILE 2019</b>			<b>63.336</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2019</b>			<b>-3.191.786</b>
2020	34.300	Consolidamento delle quote di mercato raggiunte dalla rete subagenziale Sara Assicurazioni sul territorio della Provincia	-3.157.486
2021	35.740	Si attuerà il cambio destinazione uso dell'immobile sito in via Colleverde da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la rete subagenziale Sara in Provincia	-3.121.746
2022	37.440	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.084.306
2023	38.315	Apertura di una nuova delegazione a Falconara M.ma ( AN )	-3.045.991
2024	39.315	Prosecuzione o delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.006.676

Tabella 2.3.3– **Budget Pluriennale**

# Automobile Club Ancona

## BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2020	2021	2022	2023	2024
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	748.600	750.000	752.000	753.500	755.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	131.825	133.825	135.825	136.700	137.700
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>880.425</b>	<b>883.825</b>	<b>887.825</b>	<b>890.200</b>	<b>892.700</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
7) Spese per prestazioni di servizi	345.925	345.925	345.925	345.925	345.925
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000
9) Costi del personale	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	6.600	6.600	6.600	6.600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	417.140	418.000	420.000	421.000	422.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>837.025</b>	<b>837.885</b>	<b>839.885</b>	<b>840.885</b>	<b>841.885</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>43.400</b>	<b>45.940</b>	<b>47.940</b>	<b>49.315</b>	<b>50.815</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200	200	200	200	200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/- 17bis )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>43.400</b>	<b>45.940</b>	<b>47.940</b>	<b>49.315</b>	<b>50.815</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	9.100	10.200	10.500	11.000	11.500
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>34.300</b>	<b>35.740</b>	<b>37.440</b>	<b>38.315</b>	<b>39.315</b>

## **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

La voce non è stata movimentata.

**Tabella 2.4.c** – Movimenti di altri fondi

<b>ALTRI FONDI</b>			
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
<b>0</b>		<b>8.225</b>	<b>8.225</b>

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha accantonato € 8.225 a copertura del premio spettante al Direttore dell'Ente al raggiungimento degli obiettivi prefissati per l'esercizio 2019, dati che verranno comunicati da Aci nel mese di Luglio. La contropartita nel conto economico è stata imputata nella categoria B7.

## **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 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
					ENTRO SUCCESSIVO	L'ESERCIZIO	OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO MA PRIMA DI 5 ANNI
7.856		1.784		9.640			9.640

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 31.12.2019 è pari a € 3.490.404, 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 31.12.2018	Incremento netto	Decremento netto	Saldo al 31.12.2019
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	0	0	0	0
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
05 debiti verso altri finanziatori:				
<b>Totale voce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
06 acconti:				
<b>Totale voce</b>				
07 debiti verso fornitori:				
Tot. Automobile Club d'Italia	3.345.437		-75.319	3.270.118
fornitori fatture da ricevere	43.700		-428	43.272
Sisal per tasse Auto	13.536		-5.590	7.946
altri fornitori	32.910	5.310		38.220
<b>Totale voce</b>	<b>3.435.583</b>	<b>5.310</b>	<b>-81.337</b>	<b>3.359.556</b>
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
<b>Totale voce</b>				
09 debiti verso imprese controllate:	116.561		-15.000	101.561
<b>Totale voce</b>	<b>116.561</b>	<b>0</b>	<b>-15.000</b>	<b>101.561</b>
10 debiti verso imprese collegate:				
<b>Totale voce</b>				
11 debiti verso controllanti:				
<b>Totale voce</b>				
12 debiti tributari:	5.368	5.053		10.421
<b>Totale voce</b>	<b>5.368</b>	<b>5.053</b>	<b>0</b>	<b>10.421</b>
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	152		-91	61
<b>Totale voce</b>	<b>152</b>	<b>0</b>	<b>-91</b>	<b>61</b>
14 altri debiti:	22.359		-3.554	18.805
<b>Totale voce</b>	<b>22.359</b>	<b>0</b>	<b>-3.554</b>	<b>18.805</b>
<b>Totale</b>	<b>3.580.023</b>	<b>10.363</b>	<b>-99.982</b>	<b>3.490.404</b>

**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	3.270.118					3.270.118
fornitori fatture da ricevere	43.272					43.272
Sisal per tasse Auto	7.946					7.946
altri fornitori	38.220					38.220
<b>Totale voce</b>	<b>3.359.556</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.359.556</b>
08 debiti rappresentati da titoli di credito:	0					
	0					
Totale voce	0					0
09 debiti verso imprese controllate:	0					
	101.561					101.561
<b>Totale voce</b>	<b>101.561</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101.561</b>
10 debiti verso imprese collegate:	0					
	0					
Totale voce	0					0
11 debiti verso controllanti:	0					
	0					
Totale voce	0					0
12 debiti tributari:	0					
	10.421					10.421
<b>Totale voce</b>	<b>10.421</b>					<b>10.421</b>
	0					0
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	0					
	61					61
<b>Totale voce</b>	<b>61</b>					<b>61</b>
	0					
14 altri debiti:	18.805					18.805
<b>Totale voce</b>	<b>18.805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.805</b>
	0					
<b>Totale</b>	<b>3.490.404</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.490.404</b>

**Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti**

Descrizione	ANZIANITÀ				Totale
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>					
D. Debiti					
04 debiti verso banche:					
Totale voce					
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:					
Totale voce					
07 debiti verso fornitori:	222.504			3.137.052	3.359.556
<b>Totale voce</b>	<b>222.504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.137.052</b>	<b>3.359.556</b>
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:	50.000			51561	101.561
<b>Totale voce</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.561</b>	<b>101.561</b>
10 debiti verso imprese collegate:					
<b>Totale voce</b>					
11 debiti verso controllanti:					
<b>Totale voce</b>					
12 debiti tributari:	10.421				10.421
<b>Totale voce</b>	<b>10.421</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.421</b>
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	61				61
<b>Totale voce</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61</b>
14 altri debiti:	18.805				18.805
<b>Totale voce</b>	<b>18.805</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.805</b>
<b>Totale</b>	<b>301.791</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.188.613</b>	<b>3.490.404</b>

I debiti verso fornitori più “anziani” sono relativi ai debiti nei confronti di Aci Italia- che nascono dal 1995 al 2014- e verso ACIDRIVE srl.

I restanti debiti sono per lo più debiti dell’esercizio 2019.

### 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

	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei Passivi				
Risconti passivi:	265.726		-9.936	255.790
<b>Totale voce</b>	<b>265.726</b>	<b>0</b>	<b>-9.936</b>	<b>255.790</b>

Sono ricavi rilevati nel presente esercizio e rinviati per competenza economica all'esercizio 2020. 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 2019 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**

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	76.205	47.352	28.853
Gestione Finanziaria	106	190	-84
Rettifiche attiv. Finanz	0	0	0
Gestione Straordinaria	0	0	0

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	76.311	47.542	28.769

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
	63.336	38.224	25.112

### **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

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>751.105</b>	<b>769.210</b>	<b>-18.105</b>
RP.01.01.0001 VENDITE MATERIALE SCUOLA GUIDA	461	527	-66
RP.01.02.0001 QUOTE SOCIALI SEDE	551.866	559.672	-7.806
RP.01.02.0003 AGGIO VENDITA POSTEGGI AUTOPARK	232	213	19
RP.01.02.0007 PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	93.425	86.093	7.332
RP.01.02.0008 PROVENTI SCUOLA GUIDA	40.996	43.390	-2.394
RP.01.02.0009 PROVVIGIONI CONTRASSEGNI AUSTRIA E SVIZZERA	71	79	-9
RP.01.02.0011 PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	21.250	21.250	0
RP.01.02.0013 AGGIO RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZIONE	18.469	21.921	-3.452
RP.01.02.0015 PROVENTI DIVERSI RISCOSSIONE TASSE AUTO	15.856	19.776	-3.920
RP.01.02.0016 PROVENTI BONIFICHE E ALTRI SERVIZI TASSE AUTO	1.113	1.112	1
RP.01.02.0017 PROVENTI DIVERSI	1.001	7.500	-6.499
RP.01.02.0018 DIRITTI BOLLO FACILE	6.353	7.656	-1.303
RP.01.02.0019 AGGIO RICARICHE TELEFONICHE	12	21	-9

La categoria è in diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Tale diminuzione è dovuta principalmente alla riduzione degli innessi delle quote sociali ( - € 7.806 ), alla riduzione dei proventi da riscossione tasse di circolazione ( - € 7.372 ), a seguito di cessazione dal 31.12.2018 della convenzione ACI/Regione Marche per la riscossione tasse di circolazione con ATM e home banking e ai minori ricavi da Aci informatica Spa ( -€ 6.500) per il supporto alla campagna associativa.

In aumento invece, le pratiche automobilistiche ( + € 7.332), confermando il trend positivo del 2018

## 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

<b>5) ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>133.555</b>	<b>145.419</b>	<b>-11.865</b>
RP.01.06.0004 CONTRIBUTI A.C.I.	1.045	0	1.045
RP.01.06.0006 CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	555	12.267	-11.712
RP.01.06.0010 PLUSVALENZA DA ALIENAZIONE CESPITI ORDINARIA	1.025	0	1.025
RP.01.06.0012 CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	34.841	34.841	0
RP.01.06.0015 SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	631	2.700	-2.068
RP.01.06.0016 INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	0	4.247	-4.247
RP.01.06.0018 RIMBORSO SPESE SPEDIZIONI BOLLO FACILE	3.684	10.649	-6.965
RP.01.06.0019 PROVVISORIE SARA	88.074	77.015	11.059
RP.01.06.0022 PROVENTI MARCHIO SARA	3.700	3.700	0

Si evidenzia una diminuzione della categoria di € 11.865 .

Tale riduzione è però dovuta dal non ripetersi di fatti che si sono verificati nel 2018, come la conclusione della causa AC – Carlo Mosca che ha portato rimborsi per spese legali pari ad € 11.712 e come insussistenze del passivo e sopravvenienze attive per € 6.947.

Inoltre nel corso dell'esercizio l'Ente ha affidato il servizio " Bollo sicuro" ad Aci informatica, e conseguentemente, essendo il servizio gestito da quest'ultima l'Ac non ha più sostenuto i costi per adempiere al servizio e il conseguente rimborso richiesto ai clienti. Tale operazione ha generato un minor rimborso spese per € 6.965.

In aumento significativo risultano le entrate derivanti dalle provvigioni SARA, che registrano, dopo un + € 6.121 del 2018 rispetto al 2017, un altro + € 11.059, assestandosi su un importo pari ad € 88.074

### 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

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>6) ACQUISTI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI</b>	<b>4.248</b>	<b>4.343</b>	<b>-95</b>
CP.01.01.0001 MERCE DESTINATA ALLA VENDITA - SCUOLA GUIDA	829	681	149
CP.01.01.0002 CANCELLERIA	25	161	-136
CP.01.01.0004 MATERIALE DI CONSUMO	399	648	-248
CP.01.01.0005 CARBURANTE AUTOMEZZI	2.995	2.854	141

In linea con l'esercizio precedente

## **B7 - Per servizi**

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>	<b>326.868</b>	<b>353.935</b>	<b>-27.066</b>
CP.01.02.0002 ASSEGNI INDENNITÀ PRESIDENTE COMP. C.D	4.815	9.630	-4.815
CP.01.02.0003 COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.343	5.580	-1.236
CP.01.02.0005 SPESE LEGALI E NOTARILI	0	8.311	-8.311
CP.01.02.0006 SPESE AMMINISTRATIVE, FISCALI E RSPP	11.834	12.171	-337
CP.01.02.0008 COLLABORAZIONI ISTRUTTORI SCUOLA GUIDA	33.363	33.670	-307
CP.01.02.0010 ONERI SOCIALI SU COLLABORAZIONI ISTRUTTORI SC UOLA GUIDA	4.699	4.748	-49
CP.01.02.0012 PRESTAZIONI MEDICHE	0	0	0
CP.01.02.0013 ORGANIZZAZIONE RIUNIONI E CONVEGNI	84	75	9
CP.01.02.0014 SPESE ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI SPORTIVE	0	0	0
CP.01.02.0015 PUBBLICITÀ E ATTIVITÀ PROMOZIONALI	1.541	0	1.541
CP.01.02.0018 CORSI DI FORMAZIONE	300	300	0
CP.01.02.0019 CORSI EDUCAZIONE STRADALE	0	0	0
CP.01.02.0020 SPESE PER I LOCALI	8.226	8.368	-142
CP.01.02.0023 SPESE RISCALDAMENTO	482	404	77
CP.01.02.0024 FORNITURA ENERGIA ELETTRICA E ACQUA	6.765	6.913	-148
CP.01.02.0025 SPESE TELEFONICHE	4.131	3.327	804
CP.01.02.0029 SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	0	0	0
CP.01.02.0032 MISSIONI E TRASFERTE	448	475	-27
CP.01.02.0033 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATER IALI	3.446	1.264	2.182
CP.01.02.0034 MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI IMMAT ERIALI	0	0	0
CP.01.02.0035 MANUTENZIONI ORDINARIE AUTOMEZZI SCUOLA GUIDA E SERVIZI GENERALI	1.490	1.459	31
CP.01.02.0036 PREMI ASSICURAZIONE	3.911	3.973	-62
CP.01.02.0037 BUONI PASTO	1.326	1.326	0
CP.01.02.0038 SERVIZI BANCARI	1.443	5.802	-4.359
CP.01.02.0039 SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	4.493	12.520	-8.027
CP.01.02.0040 SPESE PER PRESTAZIONI SOCIETÀ DI SERVIZIO	132.200	136.650	-4.450
CP.01.02.0042 SPESE DIVERSE	1.481	1.060	421
CP.01.02.0045 PROVVIGIONI PASSIVE SOCI A DELEGAZIONI	50.923	44.372	6.550
CP.01.02.0046 SPESE SERVIZIO READY2GO	0	1.500	-1.500
CP.01.02.0047 SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI E ALTRI SERVIZI I STITUZIONALI	778	758	20
CP.01.02.0048 CANONE MANUTENZIONE SISTEMI INFORMATICI - SOF TWARE	2.826	3.702	-876
CP.01.02.0049 SPESE DIVERSE PER ACQUISIZIONE PRATICHE A.A.	242	46	196
CP.01.02.0050 SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	0	0	0
CP.01.02.0051 SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	0	1.249	-1.249
CP.01.02.0052 POLIZZE FIDEIUSSORIE -PRA E TASSE	1.128	1.282	-155
CP.01.02.0053 SPESE INTEGRA TOP	1.767	2.984	-1.217
CP.01.02.0054 ONERI SOCIALI INDENNITÀ PRESIDENTE	771	1.542	-771
CP.01.02.0055 COMPENSI A DELEGAZIONI PER STIPULA CONTRATTI BOLLO FACILE	549	0	549
CP.01.02.0056 INDENNITÀ PERSONALE DI ACI (PERSONALE COMANDA TO DIRETTORE)	37.064	38.473	-1.409

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

In diminuzione le spese legali (- € 8.311) in quanto nel 2018 l'Ente ha sostenuto le spese per la causa AC – Carlo Mosca.

In diminuzione rispetto all'esercizio precedente le spese per i compensi della società controllata ACI Drive Srl, registrando - € 4.450

Il passaggio del servizio “ Bollo sicuro “ ad Aci Informatica, ha determinato una riduzione delle spese postali per € 8.027 e una riduzione delle spese bancarie per € 4.359

In linea le altre voci di costo.

### B8 - Per godimento di beni di terzi

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>8) SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>18.626</b>	<b>18.035</b>	<b>591</b>
CP.01.03.0002 NOLEGGI	1.800	2.445	-645
CP.01.03.0005 FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	16.826	15.590	1.236

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

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>9) COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>42.771</b>	<b>41.217</b>	<b>1.554</b>
CP.01.04.0001 STIPENDI	21.744	21.352	391
CP.01.04.0002 FONDO MIGLIORAMENTO EFFICIENZA ENTI	10.338	10.240	98
CP.01.04.0003 SALARI E STIPENDI: PERSONALE DI ACI (PERSONAL E COMANDATO DIRETTORE)	0	0	0
CP.01.04.0004 ONERI SOCIALI	8.777	7.720	1.058
CP.01.04.0005 QUOTA ACCANTONAMENTO T.F.R.	1.808	1.868	-60
CP.01.04.0007 ALTRI COSTI	1	1	-0
CP.01.04.0006 FONDO RINNOVO CONTRATTUALE	104	36	68

In linea rispetto all'esercizio precedente.

### B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>5.189</b>	<b>5.937</b>	<b>-748</b>
CP.01.05.0007 AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	999	370	630
CP.01.05.0008 AMMORTAMENTO IMPIANTI	436	1.002	-566
CP.01.05.0010 AMMORTAMENTO AUTOMEZZI - SCUOLA GUIDA	458	188	271
CP.01.05.0011 AMMORTAMENTO MACCHINE E ATTREZZATURE	1.296	1.378	-82
CP.01.05.0028 ACCANTONAMENTO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	2.000	3.000	-1.000

I costi della categoria sono in linea rispetto all'esercizio precedente.

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

<b>11) VARIAZIONI RIMANENZE MATERIE PRIME, SUSSID., DI CONSUMO E MERCI</b>	-1.116	-939	-176
<b>CI</b>			
CP.01.06.0001 RIMANENZE INIZIALI - MINUTERIE	0	0	0
CP.01.06.0002 RIMANENZE INIZIALI - OMAGGI SOCIALI	2.126	1.187	939
CP.01.06.0003 RIMANENZE FINALI - MINUTERIE	-83	0	-83
CP.01.06.0004 RIMANENZE FINALI - OMAGGI SOCIALI	-3.159	-2.126	-1.033

La variazione si riferisce alle rimanenze di omaggi sociali degli esercizi precedenti.

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

La voce non è stata movimentata

### **B13 - Altri accantonamenti**

La voce non è stata movimentata

## B14 - Oneri diversi di gestione

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>411.869</b>	<b>444.749</b>	<b>-32.879</b>
CP.01.09.0001 TASSE CIRCOLAZIONE AUTOMEZZI	214	267	-53
CP.01.09.0002 IMPOSTE E TRIBUTI VARI	407	407	0
CP.01.09.0004 TASSE COMUNALI DIVERSE	13.825	10.865	2.960
CP.01.09.0012 MULTE SANZIONI E RAVVEDIMENTI	98	62	36
CP.01.09.0014 OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.594	7.843	-1.249
CP.01.09.0017 ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	65	178	-113
CP.01.09.0018 IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	14.615	15.464	-850
CP.01.09.0020 ALIQUOTE SOCIALI	375.109	362.767	12.342
CP.01.09.0021 BOLLATURA, VIDIMAZIONI E IMPOSTE REGISTRO	943	186	757
CP.01.09.0022 UTILIZZO FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	0	-16.938	16.938
CP.01.09.0007 SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	0	35.526	-35.526
CP.01.09.0008 INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	0	28.122	-28.122

La categoria B14 è in diminuzione rispetto all'esercizio precedente principalmente perché nell'esercizio precedente risultavano iscritte sopravvenienze passive e insussistenze del passivo per € 46.709

### 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

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>16) ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>110</b>	<b>194</b>	<b>-84</b>
RP.02.02.0006 INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	110	194	-84

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

## C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	2019 ( A )	2018 ( B )	C = A-B
<b>17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI:</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>-4</b>
CP.02.01.0001 INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	0	0	0
CP.02.01.0008 INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	4	4	1

## 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.

<b>20) IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO CORRENTI, DIFFERITE E ANTI CIPATE</b>	<b>12.975</b>	<b>9.318</b>	<b>3.657</b>
CP.06.01.0001 IRES	4.416	1.048	3.368
CP.06.01.0002 IRAP	8.559	8.270	289
CP.06.01.0003 IRAP ANNI PRECEDENTI	0	0	0

## 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2019
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 31.12.2019 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	4.343
Totale	<b>9.158</b>

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 2019, così come previsto dal Regolamento per il contenimento delle spese, adottato da questo Ente, detta indennità è stata ridotta del 10%.

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 puntualizza che tutti i Consiglieri hanno rinunciato ai compensi loro 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

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Crediti commerciali dell'attivo circolante	128.824	0	128.824
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
<b>Totale crediti</b>	<b>128.824</b>	<b>0</b>	<b>128.824</b>
Debiti commerciali	3.461.117	101.561	3.359.556
Debiti finanziari	0	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>3.461.117</b>	<b>101.561</b>	<b>3.359.556</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	751.105		751.105
Altri ricavi e proventi	133.555		133.555
<b>Totale ricavi</b>	<b>884.660</b>	<b>0</b>	<b>884.660</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	4.248		4.248
Costi per prestazione di servizi	326.868	132.200	194.668
Costi per godimento beni di terzi	18.626		18.626
Oneri diversi di gestione	411.869		411.869
<b>Parziale dei costi</b>	<b>761.611</b>	<b>132.200</b>	<b>629.411</b>
Dividendi	0		0
Interessi attivi	110		110
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>110</b>

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

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

Quanto precede viene compendiato negli allegati al bilancio i quali 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 locale legato alla diffusione di messaggi promozionali inerenti i servizi dell'Automobile Club di ancona su un quotidiano on line, assieme a foto, video ed articoli a tema, denominato "ACI INTERATTIVA", può dirsi effettivamente realizzato nel corso del 2019.

### **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 26/10/2016, 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 2019 sono stati rispettati i parametri come di seguito esplicitato:

**REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013**

2010					2019			
					<b>ART 4: MOL &gt;/ = 0</b>		<b>81.394</b>	<b>OK</b>
tipologia di spesa	importo	% Riduzio	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamenti	risultato
B6 - Acquisti materie prime	8.957,00	10%	895,70	8.061,30	B6 - Acquisti materie prime	4.248,00	-3.813,30	
B7 - Spese per servizi	477.847,00	10%	47.784,70	430.062,30	B7 - Spese per servizi	326.868,00	-103.194,30	
B8 - Spese per beni di terzi	3.419,00	10%	341,90	3.077,10	B8 - Spese per beni di terzi	18.626,00	15.548,90	
<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>490.223,00</b>	<b>10%</b>	<b>49.022,30</b>	<b>441.200,70</b>	<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>349.742,00</b>	<b>-91.458,70</b>	<b>OK</b>
	<b>-384.865,07</b>				<b>RISPARMI DA ACCANTONARE</b>		<b>140.481,00</b>	
Consulenze legali e notarili	9.823,00	10%	982,30	8.840,70	Consulenze legali e notarili	0,00	-8.840,70	
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	448,00	-135,20	
<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1</b>	<b>11.219,00</b>	<b>50%</b>	<b>1.121,90</b>	<b>9.867,60</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1</b>	<b>748,00</b>	<b>-9.119,60</b>	<b>OK</b>
							<b>0,00</b>	
Org. manifestazioni sportive	193,00	10%	19,30	173,70	Org. manifestazioni sportive	0,00	-173,70	
<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2</b>		<b>0%</b>	<b>19,30</b>	<b>173,70</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2</b>		<b>-173,70</b>	<b>OK</b>
							<b>0,00</b>	
Buoni Pasto	1.584,00	no maggiore 2012	0,00	1.584,00	Buoni Pasto	1.326,40	-257,60	OK
<b>TOTALE - ART. 6 c.2 - c.v. 2</b>	<b>1.584,00</b>	<b>0%</b>	<b>0,00</b>	<b>1.584,00</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2</b>	<b>1.326,40</b>	<b>-257,60</b>	<b>OK</b>
							<b>0,00</b>	
Contributi attività istituzionali	0,00	10%	0,00	0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>		<b>10%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>		<b>0,00</b>	<b>OK</b>
							<b>0,00</b>	
Costo personale + Direttore Ente	144.070,74	10%	14.407,07	129.663,67	Costo personale + Direttore Ente	79.835,15	-49.828,52	
<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>144.070,74</b>	<b>10%</b>	<b>14.407,07</b>	<b>129.663,67</b>	<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>79.835,15</b>	<b>-49.828,52</b>	<b>OK</b>
							<b>0,00</b>	
Compensi organi dell'ente	14.355,00	10%	1.435,50	12.919,50	Compensi organi dell'ente	4.815,00	-8.104,50	
<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>		<b>10%</b>	<b>1.435,50</b>	<b>12.919,50</b>	<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>		<b>-12.919,50</b>	<b>OK</b>

## **5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 63.336 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

F to  
IL DIRETTORE  
Dr Giulio Rizzi