



Automobile Club Bologna

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2012

INDICE

PREMESSA	1
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	1
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	1
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	2
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI	2
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	2
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	7
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	7
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	7
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	9
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	15
2.2.1 RIMANENZE.....	15
2.2.2 CREDITI	15
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE	19
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE	20
2.3 PATRIMONIO NETTO	20
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	20
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE	21
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	23
2.6 DEBITI.....	24
2.7 RATEI E RISCONTI	27
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI	27
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI	28
2.8 CONTI D'ORDINE	29
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	29
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	29
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	29
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	30
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	31
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	35
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	36
3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	36
3.1.7. IMPOSTE	37
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	37
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	38
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	38
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE	38
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	38
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	39
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	39
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	39



PREMESSA

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

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

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Bologna 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 07/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 14609 dell'11 marzo 2010.

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

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 Bologna 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 Bologna per l'esercizio 2012 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 112.748

totale attività = € 2.484.808

totale passività = € 2.484.808

patrimonio netto = € -370.187

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio sono stati adottati quattro distinti provvedimenti di rimodulazione del Budget economico 2012, deliberati dal Consiglio Direttivo dell'Ente rispettivamente nelle sedute del



14/03/2012, del 02/05/2012, del 21/06/2012 e del 29/10/2012. Una sintesi degli effetti di detti provvedimenti sul budget è rappresentata nella sottostante tabella.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	999.000	17.050	1.016.050
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			-
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			-
5) Altri ricavi e proventi	516.000	22.829	538.829
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.515.000	39.879	1.554.879
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.800	- 2.000	2.800
7) Spese per prestazioni di servizi	990.866	11.070	1.001.936
8) Spese per godimento di beni di terzi	170.365	9.050	179.415
9) Costi del personale	110.900	6.600	117.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	38.616	- 15.837	22.779
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	- 3.000	6.243	3.243
12) Accantonamenti per rischi		46.024	46.024
13) Altri accantonamenti			-
14) Oneri diversi di gestione	83.000	24.629	107.629
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.395.547	85.779	1.481.326
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	119.453	- 45.900	73.553
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni			-
16) Altri proventi finanziari	2.860	100	2.960
17) Interessi e altri oneri finanziari:	77.000	- 47.000	30.000
17)- bis Utili e perdite su cambi			-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 74.140	47.100	- 27.040
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			-
19) Svalutazioni			-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-	-	-
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari	25.934	6.000	31.934
21) Oneri Straordinari	4.000	6.200	10.200
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	21.934	- 200	21.734
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	67.247	1.000	68.247
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.000	1.000	10.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	58.247	-	58.247

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



Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.016.050	948.322	- 67.728
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			-
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			-
5) Altri ricavi e proventi	538.829	549.364	10.535
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.554.879	1.497.686	- 57.193
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.800	2.507	- 293
7) Spese per prestazioni di servizi	1.001.936	895.829	- 106.107
8) Spese per godimento di beni di terzi	179.415	160.031	- 19.384
9) Costi del personale	117.500	97.702	- 19.798
10) Ammortamenti e svalutazioni	22.779	21.059	- 1.720
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	3.243	7.473	4.230
12) Accantonamenti per rischi	46.024	38.008	- 8.016
13) Altri accantonamenti		42.948	42.948
14) Oneri diversi di gestione	107.629	86.538	- 21.091
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.481.326	1.352.095	- 129.231
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	73.553	145.591	72.038
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni			-
16) Altri proventi finanziari	2.960	5.020	2.060
17) Interessi e altri oneri finanziari:	30.000	26.528	- 3.472
17)- bis Utili e perdite su cambi			-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 27.040	- 21.508	5.532
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni		-	-
19) Svalutazioni		30.000	30.000
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-	30.000	- 30.000
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari	31.934	33.432	1.498
21) Oneri Straordinari	10.200	8.904	- 1.296
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	21.734	24.528	2.794
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	68.247	118.611	50.364
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000	5.863	- 4.137
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	58.247	112.748	54.501

Il raffronto tra il Budget assestato e il conto Economico a consuntivo, riportato in tabella, evidenzia alcuni scostamenti anche significativi, dovuti in larga parte alle valutazioni prudenziali che hanno ispirato la redazione del budget stesso, nonché al costante obiettivo del contenimento della spesa a cui è improntata la gestione dell'Ente.

In particolare, si evidenzia che:

- le spese per prestazioni di servizi registrano una significativa diminuzione alla voce aliquote sociali e conseguentemente alla voce provvigioni passive.

- i costi del personale registrano un risparmio di spesa dovuto alla cessazione per fine servizio di un dipendente.

- il valore degli ammortamenti, ha registrato una diminuzione dovuta alla fine del piano di ammortamento di alcuni cespiti.



-le spese per godimento di beni di terzi realizzano un consistente risparmio grazie ad una indicizzazione positiva degli interessi del lease-back di Via Marconi, nonché a spese condominiali più basse;

-oneri diversi di gestione registrano rispetto al Budget un minor conguaglio iva, minor acquisto di omaggi e articoli promozionali

-gli altri ricavi e proventi registrano, rispetto al Budget, maggiori provvigioni attive sull'attività assicurativa.

Nel seguito della nota integrativa si provvederà ad una indicazione nel dettaglio della composizione dei singoli conti.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2012, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 1.3.2.a, sono state n. 2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute 02/05/2012 e 29/10/2012.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>		2.100	2.100
Software - <i>dismissioni</i>			-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	2.100	2.100
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>			-
Immobili - <i>dismissioni</i>			-
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	277.000	- 275.500	1.500
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	277.000	- 275.500	1.500
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		1.500	1.500
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			-
Titoli - <i>investimenti</i>		3.800	3.800
Titoli - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	5.300	5.300
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	277.000	- 268.100	8.900

Il raffronto tra il Budget iniziale e l'assestato degli investimenti e dismissioni, riportato in tabella, evidenzia alcuni scostamenti anche significativi, dovuti in larga parte alle valutazioni prudenziali che



hanno ispirato di non effettuare l'acquisto dell'immobile da adibire ad uffici agenzia Sara ed alla predisposizione degli stessi.

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

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

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

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienazioni	Acquisizioni/A lienazioni	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	2.100	-	2.100
Software - <i>dismissioni</i>			-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			-
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.100	-	2.100
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>			-
Immobili - <i>dismissioni</i>			-
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.500	740	- 760
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.500	740	- 760
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	1.500	13.189	11.689
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		- 30.000	- 30.000
Titoli - <i>investimenti</i>	3.800	3.750	- 50
Titoli - <i>dismissioni</i>			-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	5.300	- 13.061	- 18.361
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	8.900	- 12.321	- 21.221

Il raffronto tra il Budget assestato degli investimenti e dismissioni, riportato in tabella, evidenzia alcuni scostamenti anche significativi, il rinvio all'esercizio successivo dell'acquisto del software di protocollazione informatica, l'acquisizione di materiale informatico, l'acquisizione di partecipazione al Consorzio Automobile Club Regione Emilia Romagna, la svalutazione della partecipazione nella società controllata AC Bo Servizi srl e la costituzione di un deposito cauzionale per i locali per l'attività assicurativa di via Toscana a Bologna.

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.

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

Esse si riferiscono alle somme corrisposte a titolo di imposta sostitutiva delle imposte ipotecarie e catastali come richiesto dalla legge n.220 del 13/12/2010. La quota di ammortamento è stata definita in quote costanti, in ragione alla durata residua del contratto di locazione finanziaria

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

Analisi dei movimenti

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Esse si riferiscono alle somme corrisposte a titolo di imposta sostitutiva delle imposte ipotecarie e catastali come richiesto dalla legge n.220 del 13/12/2010. La quota di ammortamento è stata definita in quote costanti, in ragione alla durata residua del contratto di locazione finanziaria dell'immobile di Via Marconi.



Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2011	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2012
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.Ti	Sval.ni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.ti	Sval.ni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Costi di impianto e di ampliamento:														
Totale voce														
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:														
Totale voce														
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere														
Totale voce														
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili														
Totale voce														
05 Avviamento														
Totale voce														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
Totale voce														
07 Altre	4644		273		4371					273				0
Totale voce	4644		273		4371					273				4098
Totale	4644		273		4371					273				4098



2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2012	ANNO 2011
Immobili	3	3
Impianti e attrezzature	15	15
Mobili e arredi ufficio	12	12
Macchine ufficio elettroniche	18	18
Beni inferiore a 516,45	100	100

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2011; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2012.



Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.11	Dell'esercizio							Valore in bilancio al 31.12.12	
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza		Utilizzo fondi / storni
01 Terreni e fabbricati:	364696		16632		348064					10941				337123
costruzioni e ripristini	40629		24065		16564					3436				13128
manutenzione straordinaria beni mate	3390		442		2948					295				2653
Totale voce	408715		41139		367576					14672				352904
02 Impianti e macchinari:														
.....	27263		14811		12452					2504				9948
Totale voce	27263		14811		12452					2504				9948
03 Attrezzature industriali e commercia														
.....														
Totale voce														
04 Altri beni:														
mobili ufficio	31017		11070		19947					2890				17057
macchine ufficio elettroniche	29719		27194		2525	740				720				2545
beni di valore inferiore 516,46	3220		3220		0									
.....														
Totale voce	63956		41484		22472	740				3610				19602
05 Immobilizzazioni in corso ed accont														
.....														
Totale voce														
Totale	499934		97434		402500	740				20786				382454

La voce macchine ed ufficio elettroniche registra un aumento per acquisizione di un personal computer, hard disk e monitor.



2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

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

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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



Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2011	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.12
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
AB03010001 AC BO SERVIZI ASSICURATIVI	19461	3508		22969						22969
AB03010003 AC BO SERVIZI SRL	109209		84732	24477	5523				30000	0
Totale voce	128670	3508	84732	47446	5523			0		22969
b. imprese collegate:										
AB03020003 SARA ASSICURAZIONI SPA	8100			8100						8100
AB03010004 ACI CONSULT	318			318						318
AB03020005 CONSORZIO AUTOMOBILE CLUB EMILIA ROMAGNA	0			0	1500					1500
Totale voce	8418			8418	1500					9918
Totale	137088	3508	84732	55864	7023					32887

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
AC BO SERVIZI ASSICURATIVI SRL	Bologna	15300	29135	6166	100	29135	22969	6166
AC BO SERVIZI SRL	Bologna	30000	-38009	-68008	100			
Totale		45300	-8874	-61842		29135	22969	6166



La società AC Bo Servizi Assicurativi Srl svolge la propria attività nel settore della prestazione di servizi e di supporto all'Ente tramite Convenzione *in house providing*.

La società AC Bo Servizi srl come si evince dalla tabella chiude l'esercizio 2012 con una perdita di € 68.008, l'Ente ha provveduto ad azzerare contabilmente il valore della partecipazione iscritta a bilancio tramite la creazione di un fondo svalutazione partecipazione in società controllate pari al valore della partecipazione alla voce D19 e nel contempo ha accantonato € 38.008 alla voce B12.per la copertura totale del perdita

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate						
Denominazione	Sede lega	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di	% di possesso	Valore in bilancio
ACI Consult S.p.A. al 2010	Roma	1.135.155	609.656		0,02%	318
sara assicurazioni spa al 2011	Roma	54.675.000				8.100
Consorzio AC Emilia Romagna	Ferrara	10.500	14.000	-2744	14,28%	1.500
Totale		55.820.655	623.656	-2744		9.918

La partecipazione al Consorzio Automobile Club Emilia Romagna è stato costituito il 10 maggio 2012 ha sede legale e principale in Ferrara, presso la sede dell'Automobile Club di Ferrara. Ha per oggetto la gestione, l'organizzazione ed il coordinamento dell'attività di mediazione e conciliazione civile e commerciale, la progettazione e gestione di servizi a favore dei consorziati e delle reti di vendita.

CREDITI

Critero di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

Non si registrano movimenti di crediti immobilizzati

ALTRI TITOLI

Critero di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Sval.ni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Sval.ni	
03 Altri titoli	12427			3750					16177
Totale voce									
Totale	12427			3750					16177

La tabella movimenti di titoli immobilizzati evidenzia l'acquisizione per l'anno 2012 di € 3.750 trattasi di deposito cauzionale per i locali adibiti ad attività assicurativa in Bologna Via Toscana.

**2.2 ATTIVO CIRCOLANTE****2.2.1 RIMANENZE***Criterio di valutazione*

Le rimanenze finali si riferiscono a giacenze di magazzino di omaggi per l'utenza e sono valutati al costo di acquisto aumentato degli eventuali oneri di diretta imputazione.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	18243	2735	10209	10769
Totale voce				
05 Acconti	16660		15889	771
Totale voce				
Totale	34903	2735	26098	11540

2.2.2 CREDITI*Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti



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

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

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

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



Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
Il Crediti									
01 verso clienti:	1024085			206734					1230819
Totale voce	1024085			206734					1230819
02 verso imprese controllate:									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	52389					37219			15170
Totale voce	52389					37219			15170
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	465570					14411			479981
Totale voce	465570					14411			479981
Totale	1542044			206734		51630			1725970

I crediti tributari sono così composti:

- 1) Crediti verso erario iva per credito su dichiarazione annuale iva anno 2012 pari a €. 1.484
- 2) Crediti verso erario per Irap pari a € 18
- 3) Crediti verso erario per Ires 10.356
- 4) Credito verso erario per ritenute versate pari a € 3.312

I crediti verso altri sono così composti:

- 1) Crediti verso clienti per fatture da emettere € 122.748
- 2) Crediti verso altri per €. 116.543
- 3) Crediti verso Aci Global per anticipazione soccorso stradale per il quale non si è ancora conclusa la procedura di autorizzazione per l'emissione della fattura di rimborso per € 306
- 4) Crediti verso altri per riscossione tasse per €. 311.882
- 5) Crediti verso altri per bollo facile per € 5.321
- 6) Crediti verso aci italia per quote sociali € 21.233
- 7) Crediti per rinnovi automatici € 871
- 8) Crediti verso altri per quote sociali € 56
- 9) Crediti verso altri da ufficio turismo € 84
- 10) Crediti verso altri da ufficio soci € 9706
- 11) Crediti verso inail € 148
- 12) Crediti verso altri da agente delegato aa € 77
- 13) Crediti diversi delegazioni € 691
- 14) Al netto del Fondo svalutazione crediti per € 109.684



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:	1230819			1230819
Totale voce	1230819			1230819
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	15170			15170
Totale voce	15170			15170
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri	479981			479981
Totale voce	479981			479981
Totale	1725970			1725970

L'importo dei crediti indicati nella soprastante tabelle risulta al netto delle somme accantonate al fondo svalutazione crediti per €. 109.684.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

Non si registrano movimenti di attività finanziarie.
valore in bilancio.



2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
01 Depositi bancari e postali:	113961		42209	71752
Totale voce	113961		42209	71752
02 Assegni:				
.....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	2691		1824	867
.....				
Totale voce	2691		1824	867
Totale	116652		44033	72619

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

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
I Riserve:	9551			9551
.....				
Totale voce	9551			9551
II Utili (perdite) portati a nuovo	-722150			-492486
III Utile (perdita) dell'esercizio	229666			112748
Totale	-482933			-370187

Il risultato economico di questo esercizio registra un utile pari ad € 112.748 al netto delle imposte di esercizio IRAP che ammontano a complessivi € 5.863.

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 21/06/2012, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale in dieci anni.

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

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



Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2012	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2012	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2011	482935	482935	0
+ Utile dell'esercizio 2012	58247	112748	54501
= Deficit patrimoniale al 31/12/2012	424688	370187	-54501

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2012, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente pari ad € 112.748 evidenzia uno scostamento positivo dall'utile previsto dal piano di risanamento.

Tale scostamento è stato possibile in quanto l'Ente ha svolto la propria attività cercando di operare, dove possibile, un contenimento della spesa.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2013	50.000	incremento proventi associativi e assicurativi dell'ente	320.187
		•	
		•	
2014	46.235	incremento proventi associativi e assicurativi dell'ente	273.952
		•	
		•	
2015	49.426	incremento proventi associativi e assicurativi dell'ente	224.526
		•	
		•	
2016	35.326	incremento proventi associativi e assicurativi dell'ente	189.200
		•	
		•	

Per quanto precede, l'Ente conferma la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento così come previsto dal budget 2013.

**2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI***Analisi dei movimenti*

La tabella 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.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2012
828		80956	81.784

La tabella riporta gli accantonamenti :

- per € 38.008 a copertura perdita società controllate

Alla data di presentazione del bilancio l'Ente ha provveduto ad azzerare la partecipazione della società controllata AC Bo Servizi srl creando un fondo svalutazione partecipazione per il valore iscritto a bilancio, pari ad € 30.000 ha altresì accantonato a fondo a copertura perdite € 38.008 in quanto, ancorché non approvato il bilancio della società riporta una perdita di € 68.008.

-per € 42.948 accantonamento in merito alle "disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica- c.d. "Spending Review" che prevede il riversamento dei risparmi di spesa al Bilancio dello Stato, in attesa del pronunciamento del Consiglio di Stato in ordine alla richiesta di parere richiesta da ACI, per conto proprio e degli AC federati.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA*Analisi dei movimenti*

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

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

- entro l'esercizio successivo;



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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2011	Utilizzazioni	Quota dell'eserci- zio	Adegua- menti	Saldo al 31.12.2012	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5	Oltre 5 anni
52589	41997	5030		15.622			15622

Come si evince dalla tabella durante l'esercizio è stato utilizzato il fondo per cessazione per fine servizio per € 41.997. L'accantonamento dell'esercizio comprende la quota maturata per l'unico dipendente in organico e la quota maturata per la posizione del Direttore.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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



Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:	906628		189000	717628
Totale voce	906628	0	189000	717628
06 acconti: clienti c/anticipi	2180		2180	
acconti adopera		2434		2434
acconti comune di casalecchio	1923		44	1879
Totale voce	4103	2434	2224	4313
07 debiti verso fornitori:	1001182	11580		1012762
Totale voce	1001182	11580	0	1012762
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	5251	1284		6535
Totale voce	5251	1284	0	6535
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2538	14		2524
Totale voce	2538	14	0	2524
14 altri debiti:	214334	93404		307738
Totale voce	214334	93404	0	307738
Totale	2134036	108716	191224	2051500

Si precisa che i debiti iscritti alla voce - debiti verso finanziatori troviamo il consolidato aci che prevede un piano di rientro mensile e il piano di rientro previsto per l'escussione della fidejussione nei confronti dell'Istituto di credito Sportivo che prevede due rate da € 70.000 (comprensiva di interessi)



- la voce acconti comprende somme ricevute dal Comune di Casalecchio di Reno e dalla società Adopera, che gestisce il parco auto del comune, in seguito ad una convenzione stipulata per il pagamento di bolli.

- I principali debiti iscritti alla voce fornitori circa 337.425 sono iscritti a favore di Aci Italia

- I debiti tributari iscritti:

- erario c/iva € 4120

- ritenute acconto € 2372

- debiti imposta sostitutiva € 43

I principali debiti iscritti alla voce 13) debiti verso istituti di previdenza sono:

-inpdap € 1400

-debiti verso nazionale politiche sociali € 1119

I principali debiti iscritti alla voce 1) Altri debiti sono:

1) Debiti per fornitori per fatture da ricevere pari a €. 155.743.

2) Debiti pari a € 85.243 per tasse automobilistiche riscosse in nome e per conto e prelevate dalla Regione nel 2013

3) Debiti verso dipendenti per trattamento accessorio per 4.892 da liquidare nei primi mesi del 2013



Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:	64125 123346	256500 199093	74814 0	piani rientro piani rientro	aci italia ics	395439 322189
Totale voce	187471	455593	74814			717628
06 acconti:	4314					4314
Totale voce	4314	0	0			4314
07 debiti verso fornitori:	1012762					1012762
Totale voce	1012762	0	0			1012762
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	6535					6535
Totale voce	6535	0	0			6535
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2524					2524
Totale voce	2524	0	0			2524
14 altri debiti:	307738					307738
Totale voce	307738	0	0			307738
Totale	1521344	455593	74814	0	0	2051501

Relativamente ai debiti di durata superiore ai 5 anni come si evince dalla tabella l'Ente rimane in essere solo il piano di rientro del consolidato con Automobile Club D'Italia, pagamento con rid mensile preautorizzato presso la Banca Carige.

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti



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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:				
aliquote sociali	234.089		10.581	223.508
altri risconti attivi	17.363		1.809	15.554
Totale voce	251.452		12.390	239.062
Totale	251.452	-	12.390	239.062

Si precisa che gli altri risconti attivi sono relativi costi di gestione (presenza su pagine gialle, servizio di igienizzazione, polizze assicurative spese condominiali)

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi



	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Ratei passivi: Interessi piano rientro lcs ...	7565		2008	5557
Totale voce	7565		2008	5557
Risconti passivi: quote sociali pluvalenza patrimoniale	334797 373331		18989 26586	353786 346745
Totale voce	708128		45575	700531
Totale	715693	0	47583	706088

2.8 CONTI D'ORDINE

Non esistono movimentazioni di conti d'ordine.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

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

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

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



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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
Gestione Caratteristica	145.591	355.082	- 209.491
Gestione Finanziaria	- 21.508	- 45.980	24.472
Gestione Rettifiche di valore di attività	- 30.000	- 84.732	54.732,16
Gestione Straordinaria	24.528	11.507	13.021
Risultato Ante-Imposte	118.611	235.877	- 117.266

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

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

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

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
948.322	1.043.005	- 94.683

Tale valore risulta così determinato:

- quote sociali € 751.737
- proventi posteggi € 23.228
- proventi invita revisione € 63.012
- proventi per manifestazioni sportive € 7.077
- proventi per pubblicità € 25.000
- proventi per riscossione tasse circolazione € 71.710
- rimborso spese servizi rinnovi automatici € 6.557

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

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
549.364	625.790	- 76.426

Tale valore risulta così determinato:



- affitti di immobili € 89.264
- canone marchio delegazioni € 178.696
- provvigioni attive da sara assicurazioni € 268.807
- proventi e ricavi diversi € 12.597.

Lo scostamento registrato rispetto all'esercizio 2011 è dovuto principalmente:

-diminuzione del canone marchio riconosciuta alle delegazioni di Crevalcore e di S.Matteo della Decima, in quanto colpita dal sisma di maggio. I locali della delegazione di Crevalcore sono ancora inagibili.

-nel 2011 si registrò una sopravvenienza attiva per il rimborso tarsu (€ 56.800)

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

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

B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

2012	2011	Scostamenti
2.507	2.151	356

La tabella riporta l'acquisto di cancelleria e materiali di consumo, lo scostamento anche se lieve è determinato da un contenimento della spesa.

B7 - Per servizi

Esercizio 2012	Esercizio N-1	Scostamenti
895.829	964.425	- 68.596

La tabella riporta :

Aliquote sociali aliquote associative del mercato individuale e aziendale spettanti a Automobile Club d'Italia per l'attività associativa	505.397
Compensi agli organi dell'Ente Tale voce comprende la rilevazione del compenso dovuto al Presidente del Consiglio di Amministrazione	6.623
Compensi collegio dei Revisori dei conti	5.657



Provvigioni passive Si tratta delle provvigioni riconosciute ai Delegati per la produzione e rinnovi delle quote associative, nonché al premio incentivante per il raggiungimento degli obiettivi assegnati agli stessi.	106.593
Organizzazione eventi Festa dello Sport, partecipazione Trofeo Nuvolari patrocinio Bologna-S. Luca e Bologna-Raticosa, contributo manifestazione Motori in famiglia	11.432
Pubblicità e attività promozionali Spese pubblicitarie su Pagine Bianche, Pagine Gialle e Resto del Carlino	9.001
Fornitura energia elettrica	3.112
Spese telefoniche rete fissa	3.737
Servizi informatici professionali e elaborazione dati Convenzione con A.C. Bo Servizi Assicurativi Srl società controllata in house	151.778
Missioni e trasferte Missioni svolte dal Direttore dell'Ente e dal Presidente	1.850
Premi assicurazione Polizze furto e portavalori, responsabilità civile	740
Polizze fidejussione Polizza di Fidejussione per l'esazione delle tasse automobilistiche e per lo sportello telematico dell'automobilista	1.360
Spese postali spedizioni varie	3.683
Bollatura, vidimazioni e certificati	150
Altre spese per la prestazione di servizi Servizio di invita revisione	33.608
Consulenze legali e notarili	12.387
Consulenze amministrative e fiscali Studio di consulenza fiscale e consulente del lavoro, rispetto all'anno precedente si registra la necessità di affidare l'incarico ad un consulente tecnico richiesto dal Tribunale per il Fallimento Sagis spa (acconto)	12.258
Corsi di formazione Partecipazione corso per mediatori organizzato dal Consorzio Automobile Club Regione Emilia Romagna	1.200
Collaborazioni- Ufficio sportivo	5.750
Spese pulizie locali	4.827
Fornitura di acqua	315
Corsi educazione stradale Spese iniziative sensibilizzazione guida sicura presso delegazioni	500
Spese telefoniche rete mobile	414
Spese esercizio automezzi (risconto da anno precedente spese ass. auto)	220



avendo l'Ente venduto l'auto nel 2011)	
Manutenzione ordinaria immobilizzazioni materiali	
Contratto assistenza impianti di rete, manutenzioni ordinarie, contratti assistenza e fornitura sistemi informativi ACI	9.119
Buoni pasto (nel corso dell'esercizio 2012 ha cessato per fine servizio un dipendente, rimane in forza all'AcI Bologna n.1 dipendente)	1.480
Servizi bancari	2.638
TOTALE	895.829

Rispetto l'anno 2011 si evidenzia una riduzione per aliquote sociali, spese per organizzazione eventi , consulenze legali , premi assicurativi.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
160.031	154.611	5.420

Noleggi	
Noleggio di una stampante e di un fotocopiatore	873
Leasing	
Contratto di locazione finanziaria per i locali di via Marconi 9	45.965
Fitti passivi e oneri accessori	
Disponibilità locali Agenti capo Sara Assicurazioni, Sede dell'Ente e Magazzino, Locali della delegazione di S. Giovanni in P.-la voce registra un aumento rispetto all'esercizio 2011 avendo l'Ente stipulato un nuovo contratto per i locali di Via Toscana.	113.193
TOTALE	160.031

B9 - Per il personale

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
97.702	97.891	- 189

Così suddivisi:

Stipendi	29.676
Trattamento accessorio aree	9.942
Salari e stipendi: personale di ACI personale comandato – Direttore	41.294
Oneri sociali	11.030
Trattamento di fine rapporto: Tfr	2.300
Trattamento di fine rapporto: tfs	2.731
Altri oneri	729
TOTALE	97.702



La tabella evidenzia rispetto al 2011 una diminuzione relativamente alla riduzione del personale dipendente per cessazione di fine servizio, registra altresì un aumento per la retribuzione al direttore nominato in data 15/02/2012.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
21.059	21.389	- 330

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

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
7.473	- 12.458	19.931

Evidenzia le variazioni delle rimanenze relative a omaggi sociali: variazione determinata dalla differenza registrata dalle rimanenze derivanti dall'esercizio precedente per € 18.242 e l'effettiva giacenza rilevata al 31/12/2012.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
38.008		38.008

La tabella riporta l'accantonamento per la perdita della Società Ac Bo Servizi srl

B13 – Atri accantonamenti

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
42.948	0	42948

La tabella riporta l'accantonamento in merito alle "disposizioni urgenti per la revisione della spesa pubblica– c.d. "Spending Review" che prevede il riversamento dei risparmi di spesa al Bilancio dello Stato, in attesa del pronunciamento del Consiglio di Stato in ordine alla richiesta di parere richiesta da ACI, per conto proprio e degli AC federati.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
86.538	85.702	836



Imposte e tasse deducibili (passi carrai, tarsu)	13.967
Imposte e tasse indeducibili (imu locali via marzabotto n.4 e Via marconi)	12.902
IVA indetraibile e conguaglio pro rata	8991
Conguaglio positivo spese promiscue	-1715
Omaggi e articoli promozionali	2.735
Abbonamenti e pubblicazioni Tale voce riporta le spese sostenute dall'Ente per il rinnovo delle cariche sociali tramite corrispondenza.	23.326
Spese di rappresentanza	2.315
Altri oneri diversi di gestione La maggiore voce nel conto risulta essere rappresentata dal canone di concessione del parcheggio "area Saffi"	24.017
TOTALE	86.538

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

Non si rilevano movimentazioni

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
5.020	2.881	2.139

La tabella comprende interessi attivi c/c per € 833 e altri proventi finanziari per € 4.187 tra cui € 972 per dividendo Sara Vita ed € 3.107 per distribuzione riserva da Sara Ass.spa

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
26.528	50.487	- 23.959

Si tratta di interessi passivi sui piani di rientro debito consolidato ACI per € 4.615 ed per € 21.912 escussione fidejussione Istituto per il Credito Sportivo ed € 1 di interessi passivi su c/c bancari.



3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

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

E18 – Rivalutazioni

La voce non registra movimentazioni

E19 – Svalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
30.000	84.732	- 54.732

La voce registra la svalutazione della partecipazione nella società controllata AC Bo Servizi srl.

3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

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

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
33.432	77.249	- 43.817

Tale voce comprende per € 26.586 una plusvalenza da alienazione immobilizzazioni materiali e per € 6845 altri ricavi relativi ad esercizi precedenti, principalmente per errata registrazione interessi rata ics.

E21 - Oneri straordinari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
8.904	65.743	- 56.839

Tale voce comprende principalmente la rilevazione di un credito non riconosciuto in seguito ad accertamento dell'agenzia dell'Entrate per il 770/2008, sanzioni ed interessi per ravvedimento



operoso ici anno 2011, compenso studio morello per prestazioni eseguite per riammissione in servizio dipendente Aci ed oneri su f24 Inpdap.

3.1.7.IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
5.863	6.212	- 349

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile pari ad € 112.748, utile che intende destinare a diminuzione del deficit patrimoniale.



4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2012
Tempo indeterminato	2		1	1
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	2		1	1

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente, così come riadeguata in ottemperanza all'art. 2 del DL 95/2012 "Spending Review".

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
area a	0	0
area b	3	0
area c	5	1
Totale	8	1



4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	6622
Collegio dei Revisori dei Conti	5657
Totale	12279

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non risultano fatti rilevanti dopo la chiusura dell'esercizio.

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.

Gli Obiettivi di performance organizzativa di AC Bologna per l'anno 2012 sono legati alla progettualità e ai piani di miglioramento gestionale.

Con riferimento alle progettualità, l'iniziativa "TrasportACISicuri" ha visto l'Ente impegnato nell'erogazione di 3 corsi e 1 iniziativa divulgativa, raggiungendo così pienamente il target annuale assegnato.

Quanto all'iniziativa "Ready to Go" invece, non è stato possibile giungere nell'anno 2012 alla sottoscrizione di nessun contratto di affiliazione per l'attivazione di autoscuole a marchio ACI – Ready to Go. Con tutta probabilità le trattative avviate nel 2012 porteranno all'attivazione dell'autoscuola nell'esercizio 2013.

Venendo all'attività finanziaria dell'Ente, il dato del ROL (risultato operativo lordo) dell'esercizio cui ci si riferisce, ammonta ad € 166.649,48. Essendo il valore ROL del triennio precedente pari ad € 130.150,61, la percentuale di scostamento del valore 2012 rispetto a quest'ultimo ammonta al 28,27%, superiore quindi al valore obiettivo assegnato, pari al 10%



Sono stati altresì rispettati i termini posti ad obiettivo per il pagamento ad ACI delle quote sociali.

Venendo ora all'attività associativa, sono stati raggiunti i seguenti obiettivi:

- Incremento produzione associativa: sono state prodotte n. 12465 tessere su un target obiettivo di 12893;
- Equilibrio portafoglio associativo: soci gold + sistema prodotti superano il target assegnato dell'80% del totale del portafoglio soci; soci club si mantengono al di sotto del target massimo del 5% del portafoglio soci;
- Emissione tessere multifunzione: non è stato raggiunto il target di 477 tessere multifunzione emesse.
- Produzione tessere azienda: è stato per poco sfiorato l'obiettivo di produzione di n. 1073 tessere azienda (1010 tessere prodotte)