

# AUTOMOBILE CLUB BOLZANO



## NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2018**

## SCOPO E CONTENUTO

Nella narrativa che segue, è esposto il bilancio dell'AUTOMOBILE CLUB BOLZANO, relativo al periodo **01 gen 2018 – 31 dic 2018**.

I conti di sintesi previsti dall'articolo 2423 cod.civ., affida la presente Nota Integrativa il compito di analizzare ed esporre i fatti economici accaduti nel periodo, spiegare le performance, riportare i saldi dell'esercizio 2018 con quelli dell'esercizio precedente nonché fornire tutte le informazioni previste dal art. 2470 cod.civ.

Ai documenti previsti dalle norme richiamate si aggiungono ulteriori apporti:

- Nella Relazione Presidente;
- Nella Relazione del Collegio dei Revisori dei conti

Gli schemi contabili dello stato patrimoniale e del conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Bolzano deliberato dal Consiglio Direttivo in data 29/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri Attività Produttive di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze , con provvedimento DSCT 0008084 P-2.70.4.6.

L'Automobile Club Bolzano, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del Regolamento vigente. Precisiamo:

- Nella stesura dei conti di sintesi abbiamo applicato la struttura obbligatoria prevista dal cod.civ.
- I conti di sintesi sono proposti a "stati comparati" e tutte le voci recepiscono gli importi dell'esercizio corrente comparati con pari voci nell'esercizio 2017.
- Non abbiamo operato compensazioni di partite né raggruppamento di voci.
- Abbiamo omesso le voci i cui importi sono uguali a "zero" nei due ultimi bilanci.
- Abbiamo applicato le fonti che definiscono il contenuto della nota integrativa, cioè art. 2427 cod.civ nonché altre norme di legge attinenti la materia del bilancio e art. 2423 del cod. civ.
- Aci Bolzano non è Ente obbligato alla redazione del bilancio consolidato.
- Nel dettaglio abbiamo applicato i principi generali di buona amministrazione e
- la valutazione delle voci è 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 ed entro il 25 marzo 2019.
- la valutazione di elementi eterogenei è stata fatta separatamente.

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 Bolzano 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 Bolzano per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 96.897

totale attività = € 1.191.127

totale passività = € 2.355.404

patrimonio netto = - € 1.164.277

## **2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE**

### **2.1 IMMOBILIZZAZIONI**

#### **2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI: insussistenti**

#### **2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

*Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene (valore). 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, ammortizzato in ogni esercizio (tranne gli immobili), a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

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

| TIPOLOGIA CESPITE       | %         |           |
|-------------------------|-----------|-----------|
|                         | ANNO 2018 | ANNO 2017 |
| Mobili, macchine arredi | 20%       |           |
|                         |           |           |
|                         |           |           |
|                         |           |           |

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo; le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il totale delle rivalutazioni; il valore in bilancio.

Non si è ritenuto opportuno ammortizzare l'immobile, in quanto la stima del suo valore al termine della vita risulta essere superiore al valore contabile. Gli immobili sono costituiti da strumenti di lavoro in Bolzano Corso Italia n. 19/a e Merano via Leopardi n. 75.

Gli immobili sono costituiti in garanzia dei finanziamenti a medio e lungo termine. La banca che ha concesso il finanziamento attribuisce ai due immobili un valore di garanzia pari a 2.100.000€ a fronte del valore reso in bilancio di 892.008€. La notevole differenza è scontata nel patrimonio netto negativo di cui è precisazione in narrativa.

Lo sviluppo della voce "immobilizzazioni materiale" si trova in

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione                                | Precedenti all'inizio dell'esercizio |               |                |              | Dell'esercizio |                                  |             |               |              |              | Totale rivalutazioni | Valore in bilancio |                |
|--|--------------------------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------------------------|-------------|---------------|--------------|--------------|----------------------|--------------------|----------------|
|  | Costo                                | Rivalutazioni | Ammortamenti   | Svalutazioni | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Rivalutazioni | Ammortamenti | Svalutazioni |                      |                    |                |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>          |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| 01 Terreni e fabbricati:                   |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| Immobile e terreno                         | 989.068                              |               | 97.060         |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    | 892.008        |
| Totale voce                                | 989.068                              |               | 97.060         |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    | 892.008        |
| 02 Impianti e macchinari:                  |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| impianti, attrezzature e macchinari        | 96.184                               |               | 96.184         |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    | 0              |
| Totale voce                                | 96.184                               |               | 96.184         |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    | 0              |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| Totale voce                                |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| 04 Altri beni:                             |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| Automezzi, mobili e macchine d'ufficio     | 194.259                              |               | 194.259        |              | 2.580          |                                  |             |               | 258          |              |                      |                    | 2.322          |
| Totale voce                                | 194.259                              |               | 194.259        |              | 2.580          |                                  |             |               | 258          |              |                      |                    | 2.322          |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed            |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| Totale voce                                |                                      |               |                |              |                |                                  |             |               |              |              |                      |                    |                |
| <b>Totale</b>                              | <b>1.279.512</b>                     |               | <b>387.504</b> |              | <b>2.580</b>   |                                  |             |               | <b>258</b>   |              |                      |                    | <b>894.330</b> |

Nel corso dell'esercizio è stato acquistato il nuovo centralino dell'ufficio comprensivo degli apparecchi telefonici.

### **2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

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

Nelle pagine che seguono è esposto il raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dalla legge (art.2426 cod.civ).

#### *PARTECIPAZIONI*

##### *Criterio di valutazione*

Le partecipazioni di controllo e “non” sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore. La partecipazione della controllata Aciservice Srl era stata interamente svalutata nel 2011 in applicazione dell'art. 2426 cod.civ. e rivalutata a € 23.277 nell'esercizio 2014. Essendo venuti meno il presupposto per perdita durevole di valore, nel bilancio chiuso al 31.12.2018 ne è stato ripristinato il costo di sottoscrizione di € 52.792.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna 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. Le variazioni sono dovute esclusivamente a riclassificazione delle voci.

##### *Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate*

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dalla legge riguardo i dati delle società possedute dall'Ente.

##### *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.a3 – Informativa sulle partecipazioni in imprese non qualificate

| Partecipazioni in imprese non qualificate |             |                  |                  |                              |               |                    |
|---|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| Denominazione                             | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Valore in bilancio |
| Sara Assicurazioni                        | Roma        | 54.675.000       | 595.226.054      | 60.846.762                   | 0,0044        | 930                |
| Totale                                    |             | 54.675.000       | 595.226.054      | 60.846.762                   |               | 930                |

I valori si riferiscono al bilancio chiuso al 31 dicembre 2017, in quanto i bilanci 2018 non sono ancora disponibili.

### **CREDITI PER RAPPORTI FINANZIARI**

#### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati**

| Descrizione                         | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |            |                      |              | Valore in bilancio |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                                     | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi     | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | 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                      |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
|                                     | 14.602                               |                      |              | 301            |                                  | 1.700      |                      |              | 13.203             |
| Totale voce                         | 14.602                               |                      |              | 301            |                                  | 1.700      |                      |              | 13.203             |
| Totale                              | 14.602                               |                      |              | 301            |                                  | 1.700      |                      |              | 13.203             |

Le variazioni intervenute nelle immobilizzazioni finanziarie – crediti sono specificate di seguito:

- l'indennità anzianità legge 297/82 è stata incrementata per la quota maturata nei confronti delle due dipendenti in servizio presso l'Ente;
- nel corso del 2018 è stato effettuato il trasferimento della quota di competenza del TFR della ex dipendente Faoro Liviana che si è trasferita presso l'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli nel 2006 e quindi si è provveduto allo storno dell'indennità ai sensi della legge 297/82 di sua competenza pari ad € 1.700.

**ALTRI TITOLI: insussistenti**

### *Critero di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

| Descrizione                  | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      | Dell'esercizio |              |                                  |             | Valore in bilancio |                      |              |
|------------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------------|----------------------|--------------|
|                              | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni   | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni |                    | Ripristino di valore | Svalutazioni |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| 03 Altri titoli              |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| Totale voce                  |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| Totale                       |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |

Non esistono valori iscritti a bilancio.

## **2.2 ATTIVO CIRCOLANTE**

### **2.2.1 RIMANENZE**

*Critero 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.

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo FIFO (LIFO, FIFO, costo medio ponderato).

#### *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<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:<br>materiale cartografico |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:<br>.....             |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 04 Prodotti finiti e merci:<br>.....                                  |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 05 Acconti  |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| Totale  |                        |            |            |                        |

Non esistono valori iscritti a bilancio.

## 2.2.2 CREDITI PER CORRISPETTIVI IMPAGATI

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

La tabella 2.2.2.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

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

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione                                     | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |  |            |                      |              | Valore in bilancio |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|--|------------|----------------------|--------------|--------------------|
|   | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi     | Spostamenti da una ad altra voce-cancellazione credito | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>                        |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| II Crediti                                      |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| 01 verso clienti:                               | 80.775                               |                      | 368          |                |  | 4.650      |                      | 5.000        | 70.757             |
| Totale voce                                     | 80.775                               |                      | 368          |                |  | 4.650      |                      | 5.000        | 70.757             |
| 02 verso imprese controllate:<br>Aciservice srl |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                                     |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| 03 verso imprese collegate:<br>.....            |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                                     |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| 04-bis crediti tributari:<br>.....              | 14.863                               |                      |              |                |  | 14.863     |                      |              | 0                  |
| Totale voce                                     | 14.863                               |                      |              |                |  | 14.863     |                      |              | 0                  |
| 04-ter imposte anticipate:<br>.....             |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                                     |                                      |                      |              |                |  |            |                      |              |                    |
| 05 verso altri:<br>.....                        | 2.119                                |                      |              |                |  | 2.117      |                      |              | 2                  |
| Totale voce                                     | 2.119                                |                      |              |                |  | 2.117      |                      |              | 2                  |
| Totale  | 97.757                               |                      | 368          | 0              |  | 21.630     |                      | 5.000        | 70.759             |

In merito alla composizione dei crediti verso clienti, gli importi più rilevanti sono imputabili a rimborsi spese per € 18.168, a quote sociali per € 2.207, a crediti verso Automobile Club d'Italia per € 12.699 e a fatture da emettere per € 42.612. Il fondo svalutazione crediti di originari € 368 è stato incrementato di € 5.000, in via prudenziale a fronte di crediti di incerta esigibilità.

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>     |                              |  |              |        |
| II Crediti                   |                              |  |              |        |
| 01 verso clienti:            |                              |  |              |        |
|                              | 70.757                       |  |              | 70.757 |
| Totale voce                  | 70.757                       |  |              | 70.757 |
| 02 verso imprese controllate |                              |  |              |        |
| Totale voce                  |                              |  |              |        |
| 03 verso imprese collegate   |                              |  |              |        |
| .....                        |                              |  |              |        |
| Totale voce                  |                              |  |              |        |
| 04-bis crediti tributari     |                              |  |              |        |
| .....                        |                              |  |              |        |
| Totale voce                  |                              |  |              |        |
| 04-ter imposte anticipate    |                              |  |              |        |
| .....                        |                              |  |              |        |
| Totale voce                  |                              |  |              |        |
| 05 verso altri               |                              |  |              |        |
| .....                        | 2                            |  |              | 2      |
| Totale voce                  | 2                            |  |              | 2      |
| Totale                       | 70.759                       |  |              | 70.759 |

I crediti si prevedono riscuotibili entro l'esercizio successivo.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

| Descrizione                           | ANZIANITÀ      |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | Valori in bilancio |                     |                      |
|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|--------------------|---------------------|----------------------|
|                                       | Esercizio 2018 |              | Esercizio 2017 |              | Esercizio 2016 |              | Esercizio 2015 |              | Esercizio 2014 |              | Esercizio 2013 |              | Esercizi precedenti |              |                    | Totale svalutazioni | Totale crediti lordi |
|                                       | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo             | Svalutazioni |                    |                     |                      |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Il Crediti                            |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| 01 verso clienti:                     |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| crediti v/clienti, v/utenti e clienti | 63.042         | 5.000        | 4.321          | 175          | 1.996          | 168          | 2.916          | 3.043        | 25             | 807          |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           | 63.042         | 5.000        | 4.321          | 175          | 1.996          | 168          | 2.916          | 3.043        | 25             | 807          |                |              |                     |              |                    | 76.125              | 5.368                |
| 02 verso imprese controllate          |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Acit srl                              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| 03 verso imprese collegate            |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| .....                                 |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| 04-bis crediti tributari              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Erario c/iva a credito                |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| 04-ter imposte anticipate             |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| .....                                 |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| 05 verso altri                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Crediti da incassare                  | 2              |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     |                      |
| Totale voce                           | 2              |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     | 2                    |
| Totale                                | 63.044         | 5.000        | 4.321          | 175          | 1.996          | 168          | 2.916          | 3.043        | 25             | 807          |                |              |                     |              |                    | 76.125              | 5.368                |
|                                       |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                    |                     | 70.759               |

Tutti i crediti verso clienti esposti sono costantemente monitorati, sono ritenuti di completo realizzo.

## 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

| Descrizione              | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      | Dell'esercizio |              |                                  |             | Valore in bilancio |                      |              |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|----------------------------------|-------------|--------------------|----------------------|--------------|
|                          | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni   | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni |                    | Ripristino di valore | Svalutazioni |
| ATTIVO CIRCOLANTE        |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| III Attività finanziarie |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| 06 Altri titoli          |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |
| Totale                   |                                      |                      |                |              |                                  |             |                    |                      |              |

Nessuna voce è classificata tra le attività finanziarie.

## 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

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

### *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<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|--------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: |                        |            |            |                        |
|                                | 122.690                | 10.880.171 | 10.911.849 | 91.012                 |
| Totale voce                    | 122.690                | 10.880.171 | 10.911.849 | 91.012                 |
| 02 Assegni:                    |                        |            |            |                        |
| Totale voce                    |                        |            |            |                        |
| 03 Denaro e valori in cassa:   | 2.266                  | 61.502     | 60.153     | 3.615                  |
| Totale voce                    | 2.266                  | 61.502     | 60.153     | 3.615                  |
| Totale                         | 124.956                | 10.941.673 | 10.972.002 | 94.627                 |

## 2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.5 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 2.2.5 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

|                      | Saldo al<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|----------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei attivi:        |                        |            |            |                        |
| Totale voce          |                        |            |            |                        |
| Risconti attivi:     |                        |            |            |                        |
| spese condominiali   | 12.521                 |            | 10.611     | 1.910                  |
| polizze assicurative | 6.280                  |            | 2.839      | 3.441                  |
| quote sociali        | 60.466                 |            | 1.331      | 59.135                 |
| Totale voce          | 79.267                 |            | 14.781     | 64.486                 |

I risconti sono calcolati tenendo conto del principio della competenza economica. Il calcolo tiene conto della funzione tempo. Le aliquote sociali – come i ristorni all'Ente Centrale – sono iscritti in bilancio con il criterio di competenza temporale. L'applicazione di questo criterio ha comportato il calcolo di risconti.

## 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<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve:                         | 91.888                 |            |            | 91.888                 |
| Totale voce                        | 91.888                 |            |            | 91.888                 |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | -1.409.363             | 56.301     |            | -1.353.062             |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 56.301                 | 96.897     | 56.301     | 96.897                 |
| Totale                             | -1.261.174             | 153.198    | 56.301     | -1.164.277             |

### 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 09/05/2013, per il 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.407/1/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2027.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2018/2022 con evidenza della parte riassorbita nel corso dell'esercizio in esame (o della parte non riassorbita nell'esercizio in esame con illustrazione delle ragioni di impedimento) e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

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

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

|                                      | Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale |   | scostamento<br>c=b-a |
|--------------------------------------|--|---|----------------------|
|                                      | PIANO DI RISANAMENTO<br>ASSESTATO anno 2018<br>a           | BILANCIO DI ESERCIZIO anno<br>2018<br>b |                      |
| Deficit patrimoniale al 31/12/2017   | 1.261.174  | 1.261.174                               | 0                    |
| + Utile dell'esercizio 2018          | 39.945   | 96.897                                  | 56.952               |
| = Deficit patrimoniale al 31/12/2018 | 1.221.229  | 1.164.277                               | -56.952              |

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2018, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale progresso è di € 96.897.

La seconda parte quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate.

**Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II**

| <b>Anni successivi</b> |                       |   |                                     |
|------------------------|-----------------------|---|-------------------------------------|
| <b>Anni</b>            | <b>Utile previsto</b> | <b>Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico</b>                    | <b>Deficit patrimoniale residuo</b> |
| 2019                   | 58.905                | Incremento riscossioni tasse automobilistiche a favore di società di autonoleggio                         | 1.105.372                           |
|                        |                       | Incremento della compagine associativa (tramite tessere a maggiore margine)                               |                                     |
|                        |                       | Sviluppo dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa dell'agenzie SARA sul territorio della provincia |                                     |
|                        |                       | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi                |                                     |
| 2020                   | 59.755                | Incremento riscossioni tasse automobilistiche a favore di società di autonoleggio                         | 1.045.617                           |
|                        |                       | Incremento della compagine associativa (tramite tessere a maggiore margine)                               |                                     |
|                        |                       | Sviluppo dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa dell'agenzie SARA sul territorio della provincia |                                     |
|                        |                       | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi                |                                     |
| 2021                   | 59.905                | Incremento riscossioni tasse automobilistiche a favore di società di autonoleggio                         | 985.712                             |
|                        |                       | Incremento della compagine associativa (tramite tessere a maggiore margine)                               |                                     |
|                        |                       | Sviluppo dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa dell'agenzie SARA sul territorio della provincia |                                     |
|                        |                       | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi                |                                     |
| 2022                   | 59.905                | Incremento riscossioni tasse automobilistiche a favore di società di autonoleggio                         | 925.807                             |
|                        |                       | Incremento della compagine associativa (tramite tessere a maggiore margine)                               |                                     |
|                        |                       | Sviluppo dei ricavi derivanti dall'attività assicurativa dell'agenzie SARA sul territorio della provincia |                                     |
|                        |                       | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi                |                                     |

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

## 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

### Analisi dei movimenti

Le 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

| FONDO PER IMPOSTE      |                |                        |
|------------------------|----------------|------------------------|
| Saldo al<br>31.12.2017 | Utilizzazioni  | Saldo al<br>31.12.2018 |
|                        | Accantonamenti |                        |
|                        |                |                        |
|                        |                |                        |

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

| FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI |               |                        |
|--------------------------------|---------------|------------------------|
| Saldo al<br>31.12.2017         | Utilizzazioni | Saldo al<br>31.12.2018 |
| 1.400                          | 1.059         | 341                    |
| 1.400                          | 1.059         | 341                    |

Il rinnovo del contratto degli Enti pubblici non economici ha reso necessario l'utilizzo parziale degli opportuni accantonamenti in anni precedenti.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

| ALTRI FONDI            |               |                        |
|------------------------|---------------|------------------------|
| Saldo al<br>31.12.2017 | Utilizzazioni | Accantonamenti         |
| 0                      |               |                        |
| 0                      |               |                        |
|                        |               | Saldo al<br>31.12.2018 |
|                        |               | 0                      |
|                        |               | 0                      |

## 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<br>31.12.2017 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al<br>31.12.2018 | DURATA RESIDUA                  |  |
|                        |               |                         |             |                        | Entro l'esercizio<br>successivo | Oltre l'esercizio<br>successivo prima di<br>5 anni |
|                        |               |                         |             |                        |                                 |  |
|                        |               |                         |             |                        |                                 |  |

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

| FONDO QUIESCENZA       |               |                         |             |                        |                                 |  |
|------------------------|---------------|-------------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|--|
| Saldo al<br>31.12.2017 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al<br>31.12.2018 | DURATA RESIDUA                  |  |
|                        |               |                         |             |                        | Entro l'esercizio<br>successivo | Oltre l'esercizio<br>successivo prima di<br>5 anni |
| 230.101                | 23.204        | 12.618                  |             | 219.515                |                                 | 219.515  |
| 230.101                | 23.204        | 12.618                  |             | 219.515                |                                 | 219.515  |

Le variazioni intervenute sono come di seguito specificate:

- accantonamento della quota maturata nell'esercizio delle due dipendenti in servizio, aggiornata con i disposti dell'ultimo CCNL Funzioni Centrali sottoscritto per il triennio 2016-2018;
- trasferimento all'Inps della quota di competenza del TFR della sig.ra Faoro Liviana ex dipendente dell'Ente dal 01/01/1994 al 23/10/2006.

## **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.

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:

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

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

| Descrizione   | Saldo al<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| <b>PASSIVO</b>  |                        |            |            |                        |
| D. Debiti   |                        |            |            |                        |
| 04 debiti verso banche:                                   |                        |            |            |                        |
| Mutui   | 1.140.000              |            | 27.882     | 1.112.118              |
| Debiti banche   | 3.894                  |            | 3.894      | 0                      |
| Anticipazione banca                                       |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 1.143.894              |            | 31.776     | 1.112.118              |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       |                        |            |            |                        |
| .....   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 06 acconti:   |                        |            |            |                        |
| .....   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 07 debiti verso fornitori:                                |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 815.610                |            | 50.098     | 765.512                |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:             |                        |            |            |                        |
| .....   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 09 debiti verso imprese controllate:                      |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 68.709                 | 16.381     |            | 85.090                 |
| 10 debiti verso imprese collegate:                        |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 68.709                 | 16.381     |            | 85.090                 |
| 11 debiti verso controllanti:                             |                        |            |            |                        |
| .....   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   |                        |            |            |                        |
| 12 debiti tributari:                                      |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 3.670                  | 4.173      |            | 7.843                  |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: |                        |            |            |                        |
| .....   | 758                    | 56         |            | 814                    |
| Totale voce   | 758                    | 56         |            | 814                    |
| 14 altri debiti:  |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 121.033                |            | 66.589     | 54.444                 |
| Totale voce   | 121.033                |            | 66.589     | 54.444                 |
| Totale  | 2.153.674              | 20.610     | 148.463    | 2.025.821              |

Alla tabella 2.6.a2 sono riportate informazioni dettagliate relative ai mutui.

Fra i debiti verso fornitori gli importi più elevati sono relativi ai debiti verso l'Automobile Club d'Italia per € 569.989, di cui € 561.269 relativi al residuo del piano di rientro concordato nel 2013 e ridefinito nel 2015. Altri importi rilevanti ineriscono a fatture da ricevere per € 166.841 (di cui € .....nei confronti della controllata) e a spese condominiali per € 3.402. I debiti verso imprese controllate ineriscono alla società Aciservice srl per € 85.090. Inoltre sono stati rilevati € 13.543 per debiti verso il personale dipendente. Negli altri debiti sono compresi gli importi dovuti alla Provincia Autonoma di Bolzano per tasse automobilistiche riscosse e non ancora riversate tramite RID/SDD per € 52.825.

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:                          |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Mutui  | 46.401                       | 227.434                                      | 838.283          |                                |                     | 1.112.118        |
| Debiti   |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 46.401                       | 227.434                                      | 838.283          | 0                              | 0                   | 1.112.118        |
| 05 debiti verso altri finanziatori:              |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 0                            | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 0                |
| 06 acconti:                                      |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 0                            | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 0                |
| 07 debiti verso fornitori:                       |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| .....  | 251.043                      | 187.200                                      | 327.269          |                                |                     | 765.512          |
| Totale voce                                      | 251.043                      | 187.200                                      | 327.269          | 0                              | 0                   | 765.512          |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:    |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 0                            | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 0                |
| 09 debiti verso imprese controllate:             |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| .....  | 85.090                       |  |                  |                                |                     | 85.090           |
| Totale voce                                      | 85.090                       | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 85.090           |
| 10 debiti verso imprese collegate:               |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 0                            | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 0                |
| 11 debiti verso controllanti:                    |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| Totale voce                                      | 0                            | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 0                |
| 12 debiti tributari:                             |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| .....  | 7.843                        |  |                  |                                |                     | 7.843            |
| Totale voce                                      | 7.843                        | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 7.843            |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| .....  | 814                          |  |                  |                                |                     | 814              |
| Totale voce                                      | 814                          | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 814              |
| 14 altri debiti:                                 |                              |  |                  |                                |                     |                  |
| .....  | 54.444                       |  |                  |                                |                     | 54.444           |
| Totale voce                                      | 54.444                       | 0  | 0                | 0                              | 0                   | 54.444           |
| <b>Totale</b>                                    | <b>445.635</b>               | <b>414.634</b>                               | <b>1.165.552</b> | <b>0</b>                       | <b>0</b>            | <b>2.025.821</b> |

Di seguito il dettaglio dei mutui in essere al 31/12/2018:

- Mutuo dell'importo originario di € 240.000 con scadenza il 30/12/2036, in preammortamento fino al 30/08/2019. La quota parte del debito con scadenza oltre l'esercizio successivo ammonta a € 236.125, di questa l'importo di € 187.555 ha scadenza dopo il 2023.
- Mutuo dell'importo originario di € 900.000 con scadenza il 29/04/2036, in preammortamento fino al 29/04/2018. La quota parte del debito con scadenza oltre l'esercizio successivo ammonta a € 829.592, di questa l'importo di € 650.729 ha scadenza dopo il 2023.

- Debito v/ACI - piano di rientro dell'importo originario € 746.473 con scadenza a fine 2030 e debito residuo al 31.12.2018 di € 561.269. La quota parte del debito con scadenza oltre l'esercizio successivo ammonta a € 514.469, di questa l'importo di € 327.269 ha scadenza dopo il 2023.

Entrambi i mutui sono garantiti da ipoteca iscritta sugli immobili di proprietà dell'Ente situati in Corso Italia 19/a a Bolzano (BZ) e in via Leopardi nr. 75 a Merano (BZ). Per quanto riguarda i debiti verso fornitori vale quanto già evidenziato a pagina 30.

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

| Descrizione   | ANZIANITÀ      |                |                |                |                |                |                     | Totale    |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|-----------|
|   | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Esercizio 2015 | Esercizio 2014 | Esercizio 2013 | Esercizi precedenti |           |
| <b>PASSIVO</b>  |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| D. Debiti   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 04 debiti verso banche:                                   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| mutui   | 0              | 240.000        | 872.118        |                |                |                |                     | 1.112.118 |
| debiti  |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   | 0              | 240.000        |                |                |                |                |                     | 1.112.118 |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 06 acconti:   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 07 debiti verso fornitori:                                |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   | 204.243        |                |                |                |                | 561.269        |                     | 765.512   |
| Totale voce   | 204.243        |                |                |                |                | 561.269        |                     | 765.512   |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:             |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 09 debiti verso imprese controllate:                      |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   | 85.090         |                |                |                |                |                |                     | 85.090    |
| Totale voce   | 85.090         |                |                |                |                |                |                     | 85.090    |
| 10 debiti verso imprese collegate:                        |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 11 debiti verso controllanti:                             |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| Totale voce   |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| 12 debiti tributari:                                      |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   | 7.843          |                |                |                |                |                |                     | 7.843     |
| Totale voce   | 7.843          |                |                |                |                |                |                     | 7.843     |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   | 814            |                |                |                |                |                |                     | 814       |
| Totale voce   | 814            |                |                |                |                |                |                     | 814       |
| 14 altri debiti:  |                |                |                |                |                |                |                     |           |
| .....   | 54.444         |                |                |                |                |                |                     | 54.444    |
| Totale voce   | 54.444         |                |                |                |                |                |                     | 54.444    |
| Totale  | 352.434        | 0              |                | 0              | 0              |                | 0                   | 2.025.821 |

I debiti verso le banche si riferiscono ai mutui dettagliati alla tabella 2.6.a2. Per quanto riguarda i debiti verso fornitori vale quanto già evidenziato a pagina 30.

## 2.7 RATEI E RISCONTI

### 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<br>31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2018 |
|-------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei passivi:    |                        |            |            |                        |
| Totale voce       |                        |            |            |                        |
| Risconti passivi: |                        |            |            |                        |
| quote sociali     | 108.428                | 1.299      |            | 109.727                |
| Totale voce       | 108.428                | 1.299      |            | 109.727                |
| Totale            | 108.428                | 1.299      |            | 109.727                |

I risconti sono calcolati tenendo conto del principio della competenza economica. Il calcolo tiene conto della funzione tempo. Le aliquote sociali sono iscritte in bilancio con il criterio di competenza temporale. L'applicazione di questo criterio ha comportato il calcolo di risconti.

### 2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

## **GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE**

### ✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a terzi con indicazione del soggetto beneficiario.

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

| <b>Soggetto beneficiario</b>   | <b>Valore ipoteca 31/12/2018</b> | <b>Valore ipoteca 31/12/2017</b> |
|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Cassa Raiffeisen Oltradige     | 240.000                          | 240.000                          |
| Banca Popolare dell'Alto Adige | 900.000                          | 900.000                          |
| <b>Totale</b>                  | <b>1.140.000</b>                 | <b>1.140.000</b>                 |

## **GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE**

Sono fidejussioni assicurative prestate alla PAT, la tabella che seguono riportano il valore delle garanzie prestate indirettamente a garanzia di terzi.

### ✓ Fidejussioni

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

| <b>Fidejussioni</b>     |                               |                             |                             |
|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Soggetto garante</b> | <b>Soggetto garantito</b>     | <b>Valore al 31/12/2018</b> | <b>Valore al 31/12/2017</b> |
| Sara Assicurazioni spa  | Provincia Autonoma di Bolzano | 924.000                     | 608.000                     |
|                         |                               |                             |                             |
| <b>Totale</b>           |                               | <b>924.000</b>              | <b>608.000</b>              |

Ogni anno, ai sensi del decreto del ministero delle Finanze di data 13/09/1999, l'Ente deve istituire una polizza fideiussoria a favore della Provincia Autonoma di Bolzano, a garanzia della parte delle tasse automobilistiche non riscossa tramite bancomat.

Nel corso del 2018 si verificato un aumento dell'importo garantito a seguito dell'incremento del servizio di riscossione tasse auto effettuate a favore di società di autonoleggio.

e pertanto non indicati nella situazione patrimoniale.

## **2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE: insussistenti**

## 2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Ente non è titolare di diritti reali di godimento.

## 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) e "rettifiche di valore di attività e passività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione 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 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Gestione Caratteristica     | 112.208               | 99.553                | 12.655             |
| Gestione Finanziaria        | -22.027               | -25.665               | 3.638              |
| Rettifiche att. finanziarie | 0                     | 0                     | 0                  |

|                        | <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato Ante Imposte | 119.696               | 73.888                | 45.808             |

### 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 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 646.888        | 642.976        | 3.912       |

La voce ricavi delle vendite e prestazioni comprende le provvigioni corrisposte da SARA Assicurazioni (64.833 Euro; 2017: 53.109 Euro), i proventi per la riscossione tasse automobilistiche (345.786 Euro; 2017: 347.610 Euro), introiti delle quote sociali (Euro 210.674; 2017: 212.728 Euro).

I maggiori ricavi sono sostanzialmente riconducibili al servizio di riscossione tasse auto.

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

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 0              | 0              | 0           |

#### A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 0              | 0              | 0           |

#### A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 0              | 0              | 0           |

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

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 2.704          | 2.942          | -238        |

L’importo si riferisce essenzialmente a rimborsi di spese condominiali.

### 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 materiale di consumo**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 266                   | 285                   | -19                |

#### **B7 - Per servizi**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 249.861               | 259.551               | -9.690             |

Lo scostamento è riferito a minori costi per prestazioni di servizi resi da parte della società controllata, relativi alle attività di riscossione tasse auto, dovuti all’assenza per parte dell’esercizio di una delle due dipendenti per malattia.

#### **B8 - Per godimento di beni di terzi (in condominio)**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 19.166                | 45.353                | -26.187            |

Lo scostamento è riferito a minori spese condominiali. Nel 2017 è stata sostituita la caldaia condominiale.

#### **B9 - Per il personale**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 93.530                | 88.939                | 4.591              |

I valori appostati corrispondono agli emolumenti di carattere fisso e a quelli variabili, oltre agli oneri riflessi e alla quota per l’indennità di liquidazione delle due dipendenti dell’Ente. La variazione in aumento è dovuta essenzialmente alla quota di TFR di competenza dell’esercizio e l’aggiornamento del pregresso, a seguito degli aumenti delle spettanze stabiliti dal CCNL 2016-2018 di comparto sottoscritto nel 2018.

### **B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 258                   | 0                     | 258                |

E' stata rilevata la quota di competenza dell'ammortamento relativa al centralino acquistato nell'anno.

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

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0                     | 0                     | 0                  |

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

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 5.000                 | 175                   | 4.825              |

E' stato effettuato, in via prudenziale, un accantonamento a fondo rischi a fronte di crediti di incerta esigibilità per € 5.000.

### **B13 - Altri accantonamenti**

| <b>Esercizio 2017</b> | <b>Esercizio 2016</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0                     | 0                     | 0                  |

### **B14 - Oneri diversi di gestione**

| <b>Esercizio 2018</b> | <b>Esercizio 2017</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 169.303               | 152.062               | 17.241             |

La voce oneri diversi di gestione comprende:

- Quote sociali € 114.242;
- Imposte comunali per immobile di Bolzano e di Merano € 8.224;
- Iva indetraibile pro-rata e spese promiscue € 43.070

Lo scostamento rispetto all'esercizio precedente è dovuto essenzialmente a:

- maggiori costi per quota indetraibile iva pro-rata e spese promiscue € 23.593.
- minori uscite per quote sociali verso la sede centrale per € 6.752.

### 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

#### C15 - Proventi da partecipazioni

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.126          | 1.316          | -190        |

La voce si riferisce a dividendi distribuiti da SARA Assicurazioni SpA.

#### C16 - Altri proventi finanziari

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 2              | 4              | -2          |

#### C17 - Interessi e altri oneri finanziari

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 23.155         | 26.985         | -3.830      |

Minori costi rispetto al 2017 in conseguenza dei mutui contratti a condizioni più vantaggiose negli esercizi precedenti.

### 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

La macrovoce "rettifiche di valore di attività e passività 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

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 29.515         | 0              | 29.515      |

Nell'esercizio è stato ripristinato il costo di sottoscrizione della partecipata di € 52.792 a fronte di un patrimonio netto di € 287.654

## E19 – Svalutazioni

| Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 0              | 0              | 0           |

### 3.1.7.IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito e si riferisce a IRES e IRAP.

## E20 – Imposte sul reddito dell'esercizio

|                       | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Scostamenti  |
|-----------------------|----------------|----------------|--------------|
| IRAP                  | 8.682          | 7.867          | 815          |
| IRES                  | 14.117         | 9.720          | 4.397        |
| <b>Totale imposte</b> | <b>22.799</b>  | <b>17.587</b>  | <b>5.212</b> |

## 3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente, ai sensi del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Bolzano, ha realizzato per l'anno 2018 un risparmio dei costi di gestione di € 9.387 pari ad una riduzione del -11,49% rispetto ai consumi del 2010.

Come normativamente previsto, in presenza di patrimonio netto negativo, l'utile di esercizio, pari a € 96.897, anche per la parte realizzata per effetto delle riduzioni di spesa da regolamento, deve essere destinato alla riduzione del deficit patrimoniale.

## 3.3 LEGGE 124/2017 ART.1 COMMA 125

La norma prevede che le imprese nel bilancio 2018, tengano in considerazione le sovvenzioni, i sussidi, i vantaggi, i contributi, o aiuti in denaro o in natura **privi** di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di importo pari o maggiore di € 10.000. La norma è vaga nella sua elencazione. L'Ente non ha ricevuto contribuzioni da Pubbliche Amministrazioni, il bilancio esprime le proprie risorse impegnate nel disbrigo dell'attività caratteristica. Non sussistono problemi nel rassegnare qualsiasi altro dettaglio.

### **3.3 RISPARMI IN APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

Ai sensi dell'art. 2 commi 2 e 2-bis, del D.Lgs 101/2013, convertito nella L. 125/2013, l'Ente ha redatto e adottato con delibera di approvazione del Consiglio Direttivo del 28.10.2016, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Bolzano", vigente per il periodo 2017-2019. Il regolamento recepisce anche i principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, tenendo conto delle peculiarità e della natura associativa dell'Automobile Club Bolzano, nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n. 101/2013 ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, comma 3, della legge 31 dicembre 2009 n. 196, e successive modificazioni.

Nell'ambito del bilancio di esercizio, si espone il "Prospetto riepilogativo della razionalizzazione e contenimento della spesa", al fine di illustrare gli obiettivi, il rispetto del predetto regolamento ed i risultati conseguiti.

Quanto precede, viene compendiato in una tabella di sintesi, che illustra, distinti per voce di conto economico interessata, parametri di riferimento per la misurazione degli obiettivi, obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

**Tabella 3.3** – Prospetto riepilogativo della razionalizzazione e contenimento della spesa

| ACQUISTO DI BENI                                      | budget    |             | budget rimodulato |            | bilancio  |            |
|---|-----------|-------------|-------------------|------------|-----------|------------|
|   | 2018      | 10%         | 2018              | 10%        | 2018      | 10%        |
| <b>ACQUISTO BENI DI CONSUMO</b>                       |           |             |                   |            |           |            |
| carta   |           |             |                   |            |           |            |
| cancelleria   | 400,00    |             | 400,00            |            | 266,00    |            |
| stampati  |           |             |                   |            |           |            |
| carburanti mezzi di trasporto                         |           |             |                   |            |           |            |
| <b>PUBBLICAZIONI PERIODICHE</b>                       |           |             |                   |            |           |            |
| acquisto giornali                                     |           |             |                   |            |           |            |
| acquisto pubblicazioni                                |           |             |                   |            |           |            |
| <b>ACQUISTO DI SERVIZI</b>                            |           |             |                   |            |           |            |
| <b>NOLEGGI, LOCAZIONI E LEASING</b>                   |           |             |                   |            |           |            |
| noleggi   | 0,00      |             | 0,00              |            | 0,00      |            |
| locazioni e spese condominiali                        | 16.000,00 |             | 16.000,00         |            | 19.166,00 |            |
| <b>MANUTENZIONE ORDINARIA E RIP.</b>                  |           |             |                   |            |           |            |
| ordinaria di immobili/impianti                        | 2.000,00  |             | 2.000,00          |            | 822,00    |            |
| ordinaria di mobili/macchine                          | 6.500,00  |             | 6.500,00          |            | 6.438,00  |            |
| <b>UTENZE</b>   |           |             |                   |            |           |            |
| telefonia fissa                                       | 4.300,00  |             | 4.300,00          |            | 3.393,00  |            |
| telefonia mobile                                      |           |             |                   |            |           |            |
| rete di trasmissione                                  |           |             |                   |            |           |            |
| energia elettrica e acqua                             | 6.000,00  |             | 6.000,00          |            | 6.401,00  |            |
| gas   |           |             |                   |            |           |            |
| altri canoni  |           |             |                   |            |           |            |
| servizi di pulizia e sorveglianza                     | 4.900,00  |             | 4.900,00          |            | 5.198,00  |            |
| stampa e rilegatura                                   |           |             |                   |            |           |            |
| trasporti e facchinaggi                               | 0,00      |             | 1.800,00          |            | 1.839,00  |            |
| <b>SPESE POSTALI E VALORI BOLLATI</b>                 |           |             |                   |            |           |            |
| spese postali   | 400,00    |             | 400,00            |            | 420,00    |            |
| valori bollati  | 300,00    |             | 300,00            |            | 559,00    |            |
| registrazioni contratti                               |           |             |                   |            |           |            |
| <b>CORSI DI FORMAZIONE</b>                            |           |             |                   |            |           |            |
| formazione personale                                  |           |             |                   |            |           |            |
| <b>ACCERTAMENTI SANITARI</b>                          |           |             |                   |            |           |            |
| accertamenti sanitari                                 |           |             |                   |            |           |            |
| <b>SPESE DI RAPPRESENTANZA-CONVEGNI-PUBBLICITA'</b>   |           |             |                   |            |           |            |
| rappresentanza  | 400,00    |             | 400,00            |            | 427,00    |            |
| pubblicità  |           |             |                   |            |           |            |
| organizzazione convegni                               | 0,00      |             | 650,00            |            | 602,00    |            |
| <b>COMMISSIONI COMITATI CONSIGLI</b>                  |           |             |                   |            |           |            |
| consulenza giuridica amministrativa                   |           |             |                   |            |           |            |
| consulenze tecniche                                   |           |             |                   |            |           |            |
| consulenze informatiche                               |           |             |                   |            |           |            |
| altre consulenze                                      |           |             |                   |            |           |            |
| <b>COMPENSI PER INCARICHI CONTINUATIVI</b>            |           |             |                   |            |           |            |
| compensi collaboratori a tempo determinato            |           |             |                   |            |           |            |
| compensi collaboratori                                |           |             |                   |            |           |            |
| <b>STUDI CONSULENZE INDAGINI</b>                      |           |             |                   |            |           |            |
| consulenza giuridica amministrativa                   | 4.600,00  |             | 4.600,00          |            | 3.929,00  |            |
| consulenza tecnica giuridica                          |           |             |                   |            |           |            |
| consulenza informatica                                |           |             |                   |            |           |            |
| altre consulenze                                      | 18.000,00 |             | 18.000,00         |            | 18.497,00 |            |
| <b>INDENNITA' DI MISSIONE E RIMBORSI SPESE VIAGGI</b> |           |             |                   |            |           |            |
| missioni dipendenti in Italia                         | 2.400,00  |             | 2.400,00          |            | 2.463,00  |            |
| <b>ALTRI SERVIZI</b>                                  |           |             |                   |            |           |            |
| pubblicazioni bandi                                   |           |             |                   |            |           |            |
| commissioni finanziamenti                             |           |             |                   |            |           |            |
| commissioni bancarie                                  | 500,00    |             | 500,00            |            | 804,00    |            |
| interessi bancari su fido                             | 2.000,00  |             | 500,00            |            | 23,00     |            |
| bollo auto  |           |             |                   |            |           |            |
| tasse rifiuti   | 2.200,00  |             | 2.200,00          |            | 1.077,00  |            |
|   | 70.900,00 | - 10.810,88 | 71.850,00         | - 9.860,88 | 72.324,00 | - 9.386,88 |
|   |           | -13,23%     |                   | -12,07%    |           | -11,49%    |
|   | 10%       | 8.171,09    | 10%               | 8.171,09   | 10%       | 8.171,09   |

## 4. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

L'Ente non gestisce cause legali attive/passive. Non si ravvedono fatti/cause intervenuti dopo la data di chiusura di esercizio, che comportino riduzioni notevoli di valore degli assets aziendali.

La situazione finanziaria non ha subito deterioramenti per la perdita di crediti.

Queste note esauriscono quanto richiesto dal principio contabile OIC 29.

## 5. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

### 5.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

#### 5.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 5.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 5.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

| Tipologia Contrattuale                 | Risorse al 31.12.2017 | Incrementi | Decrementi | Risorse al 31.12.2018 |
|--|-----------------------|------------|------------|-----------------------|
| Tempo indeterminato                    | 2                     |            |            | 2                     |
| Tempo determinato                      |                       |            |            |                       |
| Personale in utilizzo da altri enti    |                       |            |            |                       |
| Personale distaccato presso altri enti |                       |            |            |                       |
| Totale                                 | 2                     |            |            | 2                     |

#### 5.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 5.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 5.1.2 – Pianta organica

| Area di inquadramento e posizioni economiche | Posti in organico | Posti ricoperti |
|--|-------------------|-----------------|
| A  |                   |                 |
| B  |                   |                 |
| C  | 2                 | 2               |
| Totale                                       | 2                 | 2               |

## 5.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 5.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 5.2 – Organi collegiali dell'Ente

| Organo                          | Importo complessivo |
|---------------------------------|---------------------|
| Consiglio Direttivo             |                     |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 4.264               |
| Totale                          | 4.264               |

## 5.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

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

**Tabella 5.3 – Operazioni con parti correlate**

| <b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>         | <b>Totali</b>    | <b>Parti correlate</b> | <b>Terzi</b>     |
|---|------------------|------------------------|------------------|
| Crediti delle immobilizzazioni finanziarie  | 13.203           | 0                      | 13.203           |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante  | 70.759           | 0                      | 70.759           |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante   | 0                | 0                      | 0                |
| <b>Totale crediti</b>                       | <b>83.962</b>    | <b>0</b>               | <b>83.962</b>    |
| Debiti commerciali                          | 850.602          | 85.090                 | 765.512          |
| Debiti finanziari                           | 1.112.118        | 0                      | 1.112.118        |
| <b>Totale debiti</b>                        | <b>1.962.720</b> | <b>85.090</b>          | <b>1.877.630</b> |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni    | 646.888          | 21.750                 | 625.138          |
| Altri ricavi e proventi                     | 2.704            | 0                      | 2.704            |
| <b>Totale ricavi</b>                        | <b>649.592</b>   | <b>21.750</b>          | <b>627.842</b>   |
| Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons. | 266              | 0                      | 266              |
| Costi per prestazione di servizi            | 249.861          | 144.324                | 105.537          |
| Costi per godimento beni di terzi           | 19.166           | 0                      | 19.166           |
| Oneri diversi di gestione                   | 169.303          | 0                      | 169.303          |
| <b>Parziale dei costi</b>                   | <b>438.596</b>   | <b>144.324</b>         | <b>294.272</b>   |
| Dividendi                                   | 1.126            | 0                      | 1.126            |
| Interessi attivi                            | 2                | 0                      | 2                |
| <b>Totale proventi finanziari</b>           | <b>1.128</b>     | <b>0</b>               | <b>1.128</b>     |

## **5.4 RAPPORTO SUI RISULTATI INERENTI IL PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI 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 "Rapporto sui risultati inerenti 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 esposto tramite le tabelle di sintesi allegate al budget 2018 e le tabelle di risultato finale al 31/12/2018 suddivise in per obiettivi per attività e per progetti. Quest'ultime tabelle attraverso i dati contabili riportati evidenziano i risultati conseguiti rispetto ai target fissati nel budget.

Tabella 5.4.1 – Piano obiettivi per attività – budget

| MISSIONI (RGS)                                      | PROGRAMMI (RGS)  | CODICE COFOG | divisione COFOG                           | gruppo COFOG                     | MISSIONI FEDERAZIONE ACI                     | ATTIVITÀ AC                             | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B8) Spese per godimento di beni di terzi | B9) Costi del personale | B10) Ammortam. e svalutazioni | B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | B12) Accantonam. per rischi ed oneri | B13) Altri accantonamenti | B14) Oneri diversi di gestione | Totale Costi della Produzione |         |
|---|--|--------------|---|----------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------|
| 013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'                        | 001 - Gestione della sicurezza e della mobilità stradale | 4.5          | Affari economici                          | Trasporti                        | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Mobilità e Sicurezza Stradale           | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                             | 0  | 0                                    | 0                         | 0                              | 0                             |         |
|   | 008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto               | 4.5          | Affari economici                          | Trasporti                        | Sviluppo attività associativa                | Attività associativa                    | 0                                    | 3.900                                | 0  | 21.980                  | 37                            | 0  | 0                                    | 0                         | 0                              | 122.057                       | 147.974 |
| 030 - GIOVANI E SPORT                               | 001 - Attività ricreative e sport                        | 8.1          | Attività ricreative, culturali e di culto | Attività ricreative              | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Attività sportiva                       | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                             | 0  | 0                                    | 0                         | 0                              | 0                             | 0       |
|   |  | 8.2          | Attività ricreative, culturali e di culto | Attività culturali               | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Attività culturali                      | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                             | 0  | 0                                    | 0                         | 0                              | 0                             | 0       |
| 031 - TURISMO                                       | 001 - Sviluppo e competitività del turismo               | 4.7          | Affari economici                          | Altri settori                    | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Turismo e Relazioni con gli Enti locali | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                             | 0  | 0                                    | 0                         | 0                              | 0                             | 0       |
| 032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA. | 003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni  | 1.5          | Servizi generali delle PP.AA.             | Servizi pubblici generali n.a.c. | Ottimizzazione organizzativa                 | Struttura                               | 400                                  | 267.325                              | 16.000                                   | 21.980                  | 431                           | 0  | 0                                    | 0                         | 24.299                         | 330.435                       |         |
|   |  |              |   |                                  |  | Totale                                  | 400                                  | 271.225                              | 16.000                                   | 87.920                  | 530                           | 0  | 0                                    | 0                         | 149.850                        | 525.925                       |         |

Tabella 5.4.1 – Rapporto degli obiettivi per attività – bilancio d'esercizio

| MISSIONI (RGS)                                      | PROGRAMMI (RGS)  | CODICE COFOG | divisione COFOG                           | gruppo COFOG                     | MISSIONI FEDERAZIONE ACI                     | ATTIVITÀ AC                                   | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B8) Spese per godimento di beni di terzi | B9) Costi del personale | B10) Ammortamenti e svalutazioni | B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidi, di consumo e merci | B12) Accantonamenti per rischi ed oneri | B13) Altri accantonamenti | B14) Oneri diversi di gestione | Totale Costi della Produzione |        |
|---|--|--------------|---|----------------------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|----------------------------------|--|---|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------|
| 013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'                        | 001 - Gestione della sicurezza e della mobilità stradale | 4.5          | Affari economici                          | Trasporti                        | Rafforzamento ruolo e attività associative   | Mobilità e Sicurezza Stradale                 | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                                | 0  | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                             |        |
|   | 008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto               | 4.5          | Affari economici                          | Trasporti                        | Consolidamento servizi                       | Tasse Automobili e Assistenza Automobilistica | 0                                    | 0                                    | 0  | 23.383                  | 17                               | 0  | 0                                       | 0                         | 322                            | 3.548                         | 27.270 |
| 030 - GIOVANI E SPORT                               | 001 - Attività ricreative e sport                        | 8.1          | Attività ricreative, culturali e di culto | Attività ricreative e culturali  | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Attività sportiva                             | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                                | 0  | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                             | 0      |
|   |  | 8.2          | Attività ricreative, culturali e di culto | Attività culturali               | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Attività culturali                            | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                                | 0  | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                             | 0      |
| 031 - TURISMO                                       | 001 - Sviluppo e competitività del turismo               | 4.7          | Affari economici                          | Altri settori                    | Rafforzamento ruolo e attività               | Turismo e Relazioni con gli Enti Locali       | 0                                    | 0                                    | 0  | 0                       | 0                                | 0  | 0                                       | 0                         | 0                              | 0                             | 0      |
| 032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA. | 003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni  | 1.5          | Servizi generali delle PP.AA.             | Servizi pubblici generali n.a.c. | Ottimizzazione organizzativa                 | Struttura                                     | 266                                  | 246.071                              | 19.166                                   | 23.383                  | 205                              | 0  | 0                                       | 3.981                     | 43.640                         | 336.912                       |        |
|   |  |              |   |                                  |  | Totale  | 266                                  | 249.861                              | 19.166                                   | 93.530                  | 258                              | 0  | 0                                       | 5.000                     | 169.303                        | 537.384                       |        |

**Tabella 5.4.2 – Piano obiettivi per progetti – budget**

| Progetti AC                                  | Missioni Federazione ACI                     | Area Strategica                  | Tipologia progetto (locali/nazionali) | Investimenti in immobilizzaz. | Costi della produzione        |             |                 |                        | Totale costi della produzione |
|--|--|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|
|  |  |                                  |                                       |                               | B.6 acquisto merci e prodotti | B.7 servizi | B.10. ammortam. | B.14 oneri di gestione |                               |
| Sviluppo attività associativa                | Sviluppo attività associativa                | soci                             | nazionale                             |                               | 3.900                         |             |                 | 120.000                | 123.900                       |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | servizi e attività istituzionali | nazionale                             |                               |                               |             |                 |                        | 0                             |
| Consolidamento servizi                       | Consolidamento servizi                       | servizi e attività istituzionali | locale                                |                               |                               |             |                 |                        | 0                             |
| Ottimizzazione organizzativa                 | Ottimizzazione organizzativa                 | Infrastruttura e organizzazione  | locale                                | 400                           | 267.325                       |             |                 |                        | 267.725                       |
|  | <b>TOTALI</b>                                |                                  | <b>T totali</b>                       | <b>400</b>                    | <b>271.225</b>                | <b>0</b>    | <b>120.000</b>  |                        | <b>391.625</b>                |

**Tabella 5.4.2 – Rapporto degli obiettivi per progetti – bilancio d'esercizio**

| Progetti AC                                  | Missioni Federazione ACI                     | Area Strategica                  | Tipologia progetto (locali/nazionali) | Investimenti in immobilizzaz. | Costi della produzione        |             |                 |                        | Totale costi della produzione |
|--|--|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|
|  |  |                                  |                                       |                               | B.6 acquisto merci e prodotti | B.7 servizi | B.10. ammortam. | B.14 oneri di gestione |                               |
| Sviluppo attività associativa                | Sviluppo attività associativa                | soci                             | nazionale                             |                               | 3.790                         |             | 114.242         |                        | 118.032                       |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | servizi e attività istituzionali | nazionale                             |                               |                               |             |                 |                        | 0                             |
| Consolidamento servizi                       | Consolidamento servizi                       | servizi e attività istituzionali | locale                                |                               |                               |             |                 |                        | 0                             |
| Ottimizzazione organizzativa                 | Ottimizzazione organizzativa                 | Infrastruttura e organizzazione  | locale                                | 266                           | 139.126                       |             |                 |                        | 139.392                       |
|  | <b>TOTALI</b>                                |                                  | <b>T totali</b>                       | <b>266</b>                    | <b>142.916</b>                | <b>0</b>    | <b>114.242</b>  |                        | <b>257.424</b>                |

Tabella 5.4.3 – Piano obiettivi per indicatori – budget

| Missioni Federazione ACI                     | Progetti AC                                  | Area Strategica                  | Tipologia progetto (locali/nazionali) | Indicatore di misurazione           | Target previsto anno 2018                     |
|--|--|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Sviluppo attività associative                | Sviluppo attività associativa                | soci                             | nazionali                             | N° Soci                             | 2844  |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | servizi e attività istituzionali | nazionali                             | N.r. corsi                          | nr. 1 corso Educazione stradale x 100 bambini |
| Consolidamento servizi                       | Consolidamento servizi                       | servizi e attività istituzionali | locali                                | fatturato                           | 330.000                                       |
| Ottimizzazione organizzativa                 | Ottimizzazione organizzativa                 | Infrastruttura e organizzazione  | locali                                | razionalizzazione rete territoriale | -   |

Tabella 5.4.3 – Rapporto degli obiettivi per indicatori – bilancio d'esercizio

| Missioni Federazione ACI                     | Progetti AC                                  | Area Strategica                  | Tipologia progetto (locali/nazionali) | Indicatore di misurazione             | Target previsto anno 2018                   | Target realizzato anno 2018 |
|--|--|----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|
| Sviluppo attività associative                | Sviluppo attività associativa                | soci                             | nazionali                             | N° Soci                               | 2844  | 4607                        |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | servizi e attività istituzionali | nazionali                             | Ready2go Trasporti sicuri             | n.1 corso Educazione stradale x 100 bambini | nessun corso                |
| Consolidamento servizi                       | Consolidamento servizi                       | servizi e attività istituzionali | locali                                | fatturato                             | 300.000                                     | 646.886                     |
| Ottimizzazione organizzativa                 | Ottimizzazione organizzativa                 | Infrastruttura e organizzazione  | locali                                | razionalizzazione e rete territoriale | -   | -                           |

Bolzano, 25 marzo 2019

IL PRESIDENTE  
(Dott. Giovanni Battista Alberti)



