



Automobile Club Cosenza

NOTA INTEGRATIVA

Al Bilancio d'Esercizio 2013

INDICE

PREMESSA	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	3
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	3
1.2 RISULTATI DI BILANCIO.....	4
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI.....	5
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	7
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	9
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	9
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	9
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	9
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	13
2.2.1 RIMANENZE	13
2.2.2 CREDITI.....	13
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE	16
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	16
2.3 PATRIMONIO NETTO	17
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	17
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	18
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	18
2.6 DEBITI	19
2.7 RATEI E RISCONTI.....	22
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	22
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	22
2.8 CONTI D'ORDINE.....	23
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	24
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	24
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	24
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	25
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	25
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	27
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	27
3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	27
3.1.7. IMPOSTE.....	28
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO	28
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....	28
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	28
4.1.1 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	28
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	29
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	29
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	29



PREMESSA

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

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

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Cosenza deliberato dal Consiglio Direttivo in data 21/07/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 16/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 09/03/2010

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi

alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Cosenza 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 Cosenza per l'esercizio 2013 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 5.907

totale attività = € 1.659.279

totale passività = € 1.639.677

patrimonio netto = € 19.602

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2013 effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 1.3.1.a, è stata solo una e deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 26/10/2013

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	345.200		345.200
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	
5) Altri ricavi e proventi	225.500	-16.500	209.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	570.700	-16.500	554.200
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	-3.406	594
7) Spese per prestazioni di servizi	484.660	-180.229	304.431
8) Spese per godimento di beni di terzi	7.500	0	7.500
9) Costi del personale	16.770	-10.500	6.270
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.870	0	1.870
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	-2.850	-2.850
12) Accantonamenti per rischi	0	5.433	5.433
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	39.000	170.473	209.473
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	553.800	-21.079	532.721
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	16.900	4.579	21.479
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	5.100	0	5.100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	10.000	0	10.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-4.900	0	-4.900
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni			0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari		6.421	6.421
21) Oneri Straordinari			
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	6.421	6.421
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	12.000	11.000	23.000
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000	11.000	23.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0

Le variazioni al budget economico hanno riguardato sostanzialmente: - variazioni dei ricavi relativi ad un ridimensionamento delle previsioni alle provvigioni assicurative ed al contributo editoriale; - variazioni dei costi della produzione relativi alla rideterminazione in diminuzione dei costi per servizi, per indennità di direzione e maggiori costi per oneri diversi di gestione; - previsioni di proventi straordinari.

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

Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	345.200	351.502	6.302
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	209.000	203.751	-5.249
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	554.200	555.253	1.053
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	594	109	-485
7) Spese per prestazioni di servizi	304.431	304.202	-229
8) Spese per godimento di beni di terzi	7.500	7.300	-200
9) Costi del personale	6.270	5.475	-795
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.870	1.767	-103
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-2.850	1.255	4.105
12) Accantonamenti per rischi	5.433	0	-5.433
13) Altri accantonamenti	0		0
14) Oneri diversi di gestione	209.473	206.449	-3.024
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	532.721	526.557	-6.164
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	21.479	28.696	7.217
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	5.100	529	-4.571
17) Interessi e altri oneri finanziari:	10.000	7.072	-2.928
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-4.900	-6.543	-1.643
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari	6.421	6.754	333
21) Oneri Straordinari			0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	6.421	6.754	333
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	23.000	28.907	5.907
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	23.000	23.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	5.907	5.907

Le variazioni rispetto al budget assestato sono relative, principalmente, a:

- Valore della produzione: quote sociali per circa -€ 3.369; ricavi per contributi aree riservate R2G +€10.000, ricavi per rimborso dalle delegazioni dei costi per omaggi a soci -€4.500 (collegate alla diminuzione del relativo costo per acquisto di cui alla voce B14).
- Costi della produzione: costi per servizi di circa -€ 225, variazioni delle rimanenze di omaggi ai soci per circa -€1.600 e oneri diversi di gestione per -€ 3.024.
- Proventi e oneri finanziari: circa -€ 4.470 di proventi e meno oneri per circa -€2.928.
- Proventi e oneri straordinari: maggiori proventi per circa +€ 333 dovuti sostanzialmente alle sopravvenienze attive su costi imputati nei precedenti esercizi.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti / dismissioni 2013, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 1.3.2.a è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 26/10/2013.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>			0
Software - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>			0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	700	1.600	2.300
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	700	1.600	2.300
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0
Titoli - <i>investimenti</i>			0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	700	1.600	2.300

La variazione era relativa all'acquisto di sistema di video sorveglianza.

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

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

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

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienazioni previste	Acquisizioni/A lienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>			0
Software - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>			0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.300	39	-2.261
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.300	39	-2.261
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0
Titoli - <i>investimenti</i>			0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.300	39	-2.261

Dalla tabella si evince che non sono stati effettuati gli investimenti previsti.



Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2012	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2013
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI														
01 Terreni e fabbricati:														
Terreni	74.389				74.389									74.389
Totale voce	74.389	0	0	0	74.389	0	0	0	0	0	0	0	0	74.389
02 Impianti e macchinari:														
Totale voce														
03 Attrezzature industriali e commerciali:														
Attrezzature commerciali	9.450		8.920		530	39				122				447
Totale voce	9.450	0	8.920	0	530	39	0	0	0	122	0	0	0	447
04 Altri beni:														
Automezzi	11.480		9.842		1.646					1.646			0	0
Mobili e macchine d'ufficio	9.035		9.035		0									0
Totale voce	20.515	0	18.877	0	1.646	0	0	0	0	1.646	0	0	0	0
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
Totale voce	0	0	0	0	0									
Totale	104.354	0	27.797	0	76.555	39	0	0	0	1.768	0	0	0	74.836

I movimenti e le variazioni delle immobilizzazioni materiali hanno riguardato l'incremento per acquisto della piccola attrezzatura.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

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

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2012; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2013.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

L'Ente non ha alcuna partecipazione non qualificata.

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Non sono presenti immobilizzazioni immateriali nel bilancio al 31/12/2013.

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

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

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

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2012	ANNO 2013
Autovettura	25	---
Attrezzatura	15	15

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2013 è stata calcolata al 100% essendo beni di modestissimo valore.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2012; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2013.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2012	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2013
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
Aci Service Cosenza Srl	41.317			41.317						41.317
Totale voce	41.317			41.317						41.317
b. imprese collegate:										
Totale voce										
Totale	41.317	0	0	41.317	0	0	0	0	0	41.317

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto al 31/12/2012	Utile (perdita) di esercizio al 31/12/2012	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aci Service Cosenza Srl	Cosenza	41.317	751.926	-16.461	100	751.926	41.317	710.609
Totale		41.317	751.926	-16.461	100	751.926	41.317	710.609

Il valore del patrimonio netto della società controllata è costituito da: finanziamento socio per € 557.395, capitale sociale per € 41.317 e riserve utili € 153.214. Il totale valore della partecipazione esposto nel presente bilancio è costituito da: capitale sociale € 41.317 + crediti vs controllata € 542.160 + € 26.028.



CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

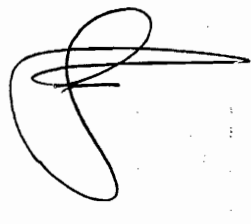
Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
Aci Service Cosenza Srl	542.160								542.160
Totale voce	542.160								542.160
b. verso imprese collegate:									
Totale voce									
c. verso controllanti									
Totale voce									
d. verso altri									
Cauzioni attive	8.896								8.896
Totale voce	8.896								8.896
Totale	551.056	0	0	0	0	0	0	0	551.056

I crediti sono rappresentati da anticipazioni finanziarie alla società controllata (nel bilancio della controllata sono inseriti nel patrimonio netto per € 557.395) e da cauzione attive come riportate nella tabella suindicata.



ALTRI TITOLI

Non risultano presenti nel bilancio al 31/12/2013.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, costituite da materiale cartografico ed omaggi per i soci sono iscritte al costo di acquisto.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Mat.cartografico ed omaggi per soci	3.150	0	1.256	1.894
Totale voce	3.150	0	1.256	1.894
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	3.150	0	1.256	1.894

Il decremento del valore si deve alla consegna degli omaggi ai soci, mentre non sono stati effettuati acquisti nell'esercizio.



2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke, located in the bottom right corner of the page.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
II Crediti									
01 verso clienti:									
01 - Delegazioni	105.540			210.635		169.578			146.597
02 - Automobile Club d'Italia e sue Società	157.189			59.576		29.272			187.493
04 - Assicurazioni	8.004			175.863		172.045			11.822
05 - Clienti diversi	97.117			35.834		95.486			37.465
08 - Organi di amministrazione	978			1.068		1.107			939
Totale voce	368.828	0	0	482.976	0	467.488	0	0	384.316
02 verso imprese controllate:									
Aci Service Cosenza Srl	26.028			0		0			26.028
Totale voce	26.028	0	0	0	0	0	0	0	26.028
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
Tributari	5.234			69.724		59.524			15.434
Totale voce	5.234	0	0		0	59.524	0	0	15.434
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:									
Altri	28.500			33.090		33.241			28.349
Totale voce	28.500	0	0	33.090	0	33.241	0	0	28.349

I crediti esposti tra le attività circolanti sono rappresentati principalmente dai crediti verso clienti di cui il maggior importo è sempre vantato nei confronti dell'Automobile Club d'Italia.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:				
01 - Delegazioni	86.522	60.075		146.597
02 - Automobile Club d'Italia e sue Società	187.493			187.493
04 - Assicurazioni	11.822			11.822
05 - Clienti diversi	37.465			37.465
08 - Organi di amministrazione	939			939
Totale voce	324.241	60.075	0	384.316
02 verso imprese controllate				
Aci Service Cosenza Srl			26.028	26.028
Totale voce	0	0	26.028	26.028
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari				
Tributari	15.434			15.434
Totale voce	15.434	0	0	15.434
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri				
Altri	28.349			28.349
Totale voce	28.349	0	0	28.349
Totale	368.024	60.075	26.028	454.127

I crediti da incassare oltre l'esercizio sono relativi alle procedure legali di recupero iniziate nei confronti di delegazioni con cui sono stati interrotti i rapporti, così come già evidenziato nella nota integrativa degli anni precedenti.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Non presenti nel bilancio al 31/12/2013

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
01 Depositi bancari e postali:				
Banca e posta c/c	637.250	5.097.715	5.309.532	425.433
Totale voce	637.250	5.097.715	5.309.532	425.433
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Denaro e valori in cassa	15.706	4.641.251	4.639.138	17.819
Totale voce	15.706	4.641.251	4.639.138	17.819
Totale	652.956	9.738.966	9.948.670	443.252

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
I Riserve:	0			0
Totale voce	0	0	0	0
II Utili (perdite) portati a nuovo	1.835	11.860		13.695
III Utile (perdita) dell'esercizio	11.860	5.907	11.860	5.907
Totale	13.695	17.767	11.860	19.602

Il patrimonio netto esistente alla chiusura dell'esercizio è pari ad € 19.602 di cui € 5.907 risultato positivo dell'esercizio 2013 e 13.695 riserva di utili degli esercizi precedenti.

Relativamente alla possibilità di utilizzo dell'utile 2013 si evidenzia che € 5.433 dovranno necessariamente essere vincolati a copertura di spese per investimenti poiché tale importo rappresentava la somma da accantonare ex art.5 c.7 D.L. 16/2012, ossia le norme riguardanti il contenimento della spesa pubblica.

Di seguito la tabella 2.3.2 specifica le voci del patrimonio netto con riferimento alla loro origine, possibilità di utilizzazione, nonché la loro avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi

Tabella 2.3.2

Descrizione	Saldo al 31.12.2013	Utili	Altra natura	Liberamente disponibili	Utilizzabili con vincoli	Utilizzo per copertura perdite	Altri utilizzi
Riserve di utili	19.602	19.602	0	11.453	8.149	19.602	0

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Non sono presenti

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.a riporta i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR), specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2012	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2013	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
90.950				90.950	90.950		

Non sono intervenute variazioni durante l'esercizio.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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



Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	411	564	521	454
Totale voce	411	564	521	454
05 debiti verso altri finanziatori:				
Mutuo Automobile Club d'Italia	854.570		49.812	804.758
Totale voce	854.570	0	49.812	804.758
06 acconti:				
Acconti	22	118.692	116.830	1.884
Totale voce	22	118.692	116.830	1.884
07 debiti verso fornitori:				
01 - Delegazioni	16.079	13.478	13.785	15.772
02 - Automobile Club d'Italia e sue società	252.585	212.587	206.751	258.421
04 - Assicurazioni	225	5.331	5.386	170
05 - Fornitori diversi	6.464	405.840	400.203	12.101
07 - Notai e legali a altri professionisti	60	12.317	12.317	60
08 - Organi di amministrazione	19.432	9.906	8.189	21.149
Totale voce	294.845	659.459	646.631	307.673
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:				
Tributari	941	43.747	43.516	1.172
Totale voce	941	43.747	43.516	1.172
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
Totale voce				
14 altri debiti:				
altri	436.070	4.633.783	4.782.542	287.311
Totale voce	436.070	4.633.783	4.782.542	287.311
Totale	1.586.859	5.456.245	5.639.852	1.403.252

I debiti verso finanziatori sono rappresentati dal piano di rientro concordato con Aci.

I debiti verso fornitori sono rappresentati per circa € 255.000 nei confronti di Aci, gli altri debiti sono rappresentati sostanzialmente dai debiti verso la Regione Calabria per la riscossione delle tasse automobilistiche e dalle fatture da ricevere.

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:	454					454
Totale voce	454	0	0	0	0	454
05 debiti verso altri finanziatori:						
Mutuo Automobile Club d'Italia	49.812	199.248	555.698			804.758
Totale voce	49.812	199.248	555.698	0	0	804.758
06 acconti:						
Acconti	1.884					1.884
Totale voce	1.884					1.884
07 debiti verso fornitori:						
01 - Delegazioni	4.155		11.617			15.772
02 - Automobile Club d'Italia e sue società	258.421					258.421
04 - Assicurazioni	170					170
05 - Fornitori diversi	7.844		4.257			12.101
07 - Notai e legali a altri professionisti	60					60
08 - Organi di amministrazione	21.149					21.149
Totale voce	291.799	0	15.874	0	0	307.673
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
Tributari	1.172					1.172
Totale voce	1.172	0	0	0	0	1.172
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce						
14 altri debiti:						
Altri	287.311					287.311
Totale voce	287.311	0	0	0	0	287.311
Totale	632.432	199.248	571.572	0	0	1.403.252



2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
Ratei attivi:	0			0
Totale voce	0			0
Risconti attivi:				
Costi per servizi c/quote sociali	67.363	89.898	67.363	89.898
Assicurazioni	499	827	499	827
Altri risconti	6.481	2.072	6.481	2.072
Totale voce	74.343	92.797	67.862	92.797
Totale	74.343	92.797	67.862	92.797

Il valore dei risconti attivi è rappresentato sostanzialmente dal rinvio dei costi anticipati e di competenza dell'esercizio 2014 per aliquote sociali vs Aci e provvigioni passive c/delegati.

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

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

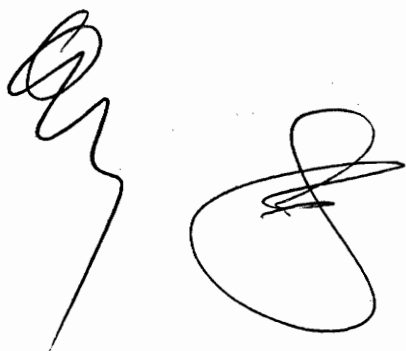
Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2012	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2013
Ratei passivi:	2.792			2.792
Totale voce	2.792	0	0	2.792
Risconti passivi:	133.681	142.683	133.681	142.683
Totale voce	133.681	142.683	133.681	142.683
Totale	136.473	142.683	133.681	145.475

Il valore dei risconti passivi è rappresentato sostanzialmente dal rinvio dei ricavi anticipati ma di competenza dell'esercizio 2013 per quote sociali, mentre i ratei passivi sono relativi ad imputazioni di spese collegate ai ricavi per contributo editoriale anno 2012.

2.8 CONTI D'ORDINE

Non sono presenti



3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

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

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
Gestione Caratteristica	28.696	45.727	-17.031
Gestione Finanziaria	-6.543	-6.462	-81
Gestione Straordinaria	6.754	2.595	4.159
Risultato Ante-Imposte	28.907	41.860	-12.953

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 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
351.502	341.463	10.039

Lo scostamento è dovuto principalmente a maggiori ricavi per contributo area riservata R2G.

Per quanto concerne le quote sociali il numero delle associazioni è aumentato passando da n. 6.444 del 2012 a n. 6.870 del 2013.

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

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
203.751	215.740	-11.989

Le principali variazioni dei ricavi, in negativo sono relative al decremento per provvigioni Sara per circa -€7.400, -€3.000 canoni marchio ed -€8.333 contributo editoriale.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
109	19	90

B7 - Per servizi

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
304.202	459.286	-155.084



I dati non sono confrontabili in quanto nell'anno 2012 nella voce B7 erano compresi i costi per aliquote sociali, per €168.184, che nel bilancio 2013 sono stati inseriti nella voce B14 oneri diversi di gestione, per € 155.994.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
7.300	4.272	3.028

Il costo è sostanzialmente uguale all'anno precedente se lo si ragguaglia su 12 mesi poiché nell'esercizio 2012 la locazione per l'agenzia Sara su Paola era iniziata dal mese di Giugno.

B9 - Per il personale

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
5.475	10.517	-5.042

Il decremento è dovuto al non sostenimento di costi per il periodo giugno - dicembre, in considerazione della direzione ad interim.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
1.767	2.892	-1.125

Le quote d'ammortamento sono relative all'utilizzo dell'autoveicolo e delle altre piccole attrezzature.

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

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
1.255	3.066	-1.811

Come già commentato nell'attivo circolante la posta rileva la variazione per omaggi ai soci.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
206.449	31.424	175.025

Come già commentato alla voce B7 i dati non sono confrontabili per lo spostamento delle aliquote sociali da B7 a B14. Per quanto concerne le altre voci si rileva l'incremento dei costi per iva indetraibile per circa € 25.000.

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.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
529	2.638	-2.109

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
7.072	9.100	-2.028

I decrementi sono dovuti all'andamento in ribasso dei tassi di riferimento e per il calcolo degli interessi sul debito a lungo termine e per gli interessi attivi.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non sono presenti rettifiche.

3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

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

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
6.754	3.348	3.406

I proventi sono dovuti a minori imposte rilevate per l'esercizio 2012 e minori costi esercizi precedenti.

E21 - Oneri straordinari

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
0	753	-753



3.1.7 IMPOSTE

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2013	Esercizio 2012	Scostamenti
23.000	30.000	-7.000

Il valore indicato per l'esercizio 2013 rappresenta una previsione che andrà verificata in sede di DUR 2014/redditi 2013.

3.2 DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 5.907 che intende destinare:

- per € 5.433 a riserva utili vincolati per somme provenienti dalle riduzioni di spesa derivanti dall'adozione delle misure di cui all'art.8 c.3 del D.L. del 06/07/2012 n.95;
- per € 474 ad incremento della riserva utili liberamente disponibili.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

Si precisa che l'Ente non ha alcun personale alle proprie dipendenze in quanto tutta l'attività viene esplicata attraverso i servizi forniti dalla società Aci Service Cosenza Srl controllata al 100%. Per quanto concerne la Direzione, così come previsto da Statuto, la funzione è ricoperta da impiegato dipendente dell' Automobile Club d'Italia.

4.1.1 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.1 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.1 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
C1	1	0
Totale	1	0

La qualifica indicata risulta variata a seguito della delibera del Consiglio Direttivo del 12 Ottobre 2012 in ottemperanza a quanto disposto dall'art.2 c.1 D.L. 95/2012.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti ma non erogati dei componenti del Consiglio Direttivo ed i compensi imputati per l'organo di controllo dell'Ente.

Tabella 4.2 – Compensi organi collegiali

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	5.982
Collegio dei Revisori dei Conti	4.264
Totale	10.246

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

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

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

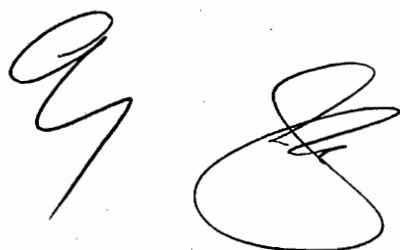


Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività principali con suddivisione dei costi della produzione

Priorità politica/Missione	Attività	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	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
SVILUPPO ATTIVITA' ASSOCIATIVA	SOCI	0	83.040	0	0	1.256	0	174.348	258.644
RAFFORZAMENTO RUOLO E ATTIVITA' ISTITUZIONALI	SICUREZZA EDUCAZIONE STRADALE	0	10.706	0	0	0	0	0	10.706
	PROMOZIONALE E COMUNICAZIONE	0	0	0	0	0	0	0	0
CONSOLIDAMENTO SERVIZI DELEGATI E POTENZIAMENTO RUOLO DELLE DELEGAZIONI	TASSE	0	74.583	0	0	0	0	9.669	84.252
	ASSICURATIVA	0	35.340	7.300	0	0	0	10.330	52.970
	ASSISTENZA AUTOM.CA	0	13.802	0	0	1.728	0	183	15.713
	GESTIONE PATRIMONIALE	0	40.000	0	0	0	0	6.991	46.991
OTTIMIZZAZIONE ORGANIZZATIVA	STRUTTURA	109	46.732	0	5.474	39	0	4.927	57.281
Totali		109	304.203	7.300	5.474	3.023	0	206.448	526.557

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per indicatori

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2013	Target realizzato anno 2013
Ottimizzazione Organizzativa	Rispetto dei Tempi di pagamento delle quote sociali	Economico Finanziaria	Federativo	tempi di pagamento	Mantenimento tempi di 10 giorni dalla scadenza	Pagamento tramite RID
	M.O.L. Margine Operativo Lordo, ossia valore della produzione (A) meno costi della produzione (B) più ammortamenti e svalutazioni (B10)	Economico Finanziaria	Federativo	% di scostamento	>0=0	€ 30.463
Consolidamento base associativa	Incremento della Produzione Associativa	Soci	Federativo	Produzione tessere 2013 (al netto delle tessere FacileSARA e di quelle emesse dal canale ACI Global)	3.438	3.100
Diffusione tessera associativa Multifunzione	Emissione tessere Multifunzione	Soci	Federativo	N. tessere Multifunzione emesse nel 2013	414	539
Equilibrio del Portafoglio associativo 2013	Equilibrio del Portafoglio Associativo 2013	Soci	Federativo	Composizione % della tipologia di tessere individuali prodotte nel 2013 (al netto delle tessere ACI/SARA e di quelle emesse dal canale ACI Global)	Produzione tessere	83,68%
					Gold + Sistema >=85 delle individuali	
Produzione tessere	Produzione tessere Gold	Soci	Federativo	N. Tessere Acì Gold prodotte nel 2013	559	484
Rafforzamento Ruolo e Attività Istituzionale	Ready2Go	Istruzione Automobilistica e Sicurezza Stradale	Federativo	N. Autoscuole affiliate/contratti acquisiti	1) Raggiungimento del valore almeno "buono" rispetto agli standard qualitativi R2G come da scheda di monitoraggio 2) Produzione di almeno 80 soci tessera Okkei per ciascuna scuola affiliata	1) in attesa di conferma dati 2) non raggiunto
	TrasportACI Sicuri	Istruzione Automobilistica e Sicurezza Stradale	Federativo	Numero corsi e iniziative divulgate realizzate	3 corsi e 1 iniziativa divulgativa in sinergia operativa con l'Ufficio Provinciale della propria area territoriale	

AUTOMOBILE CLUB COSENZA
IL DIRETTORE



AUTOMOBILE CLUB COSENZA
IL PRESIDENTE
Dott. Giovanni Forniti