



Automobile Club di Genova

NOTA INTEGRATIVA
al Bilancio d'esercizio 2012

**NOTA INTEGRATIVA
AL BILANCIO DI ESERCIZIO 2012
DELL'AUTOMOBILE CLUB DI GENOVA**

PREMESSA

Il bilancio di Esercizio dell'Automobile Club di Genova 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 di Genova, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28 settembre 2009, in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 14 giugno 2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento DSCT 0008935 P-2 .70.4.6.

Gli schemi contabili sono redatti con arrotondamento all'unità di Euro.

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.

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 agevolata e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un Esercizio all'altro, tranne per la voce "Immobili", per i quali si è ritenuto di non effettuare ulteriori ammortamenti, in quanto, come già deliberato dal Consiglio Direttivo in data 25/10/2012 in occasione dell'approvazione del Budget 2013, il valore rappresentato in bilancio risulta notevolmente inferiore al valore di mercato.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club di Genova 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.

RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club di Genova per l'Esercizio 2012 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	=	€ - 174.212
totale attività	=	€ 7.401.762
totale passività	=	€ 4.304.280
patrimonio netto	=	€ 3.097.482

RIMODULAZIONI AL BUDGET ECONOMICO 2012

La rimodulazione al budget economico 2012, effettuata durante l'anno è stata una, deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 12 Giugno 2012.

Tale rimodulazione ha riguardato l'incremento di stanziamento di € 43.000 ai conti "Proventi straordinari" e "Oneri straordinari" in stretta correlazione, a seguito della stipula di un nuovo contratto di locazione per i locali di proprietà dell'Ente in Viale Brigate Partigiane 3F, e della risoluzione del contratto preesistente, che ha comportato la rinuncia da parte di ACCGenova al credito di € 42.657, maturato nei confronti del precedente locatario, e conseguente stipula di un contratto con il nuovo locatario che prevede la corresponsione del medesimo importo.

RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella che segue, 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.

Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.541.000	1.237.729	-303.271
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	1.299.000	1.060.394	-238.606
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.840.000	2.298.123	-541.877
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	37.000	15.739	-21.261
7) Spese per prestazioni di servizi	1.903.000	1.655.260	-247.740
8) Spese per godimento di beni di terzi	157.000	143.628	-13.372
9) Costi del personale	394.000	360.948	-33.052
10) Ammortamenti e svalutazioni	100.000	34.583	-65.417
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-2.000	-150	1.850
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	1.000	0	-1.000
14) Oneri diversi di gestione	182.000	213.581	31.581
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.772.000	2.423.589	-348.411
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	68.000	-125.466	-193.466
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	1.000	1.165	165
16) Altri proventi finanziari	2.000	781	-1.219
17) Interessi e altri oneri finanziari	60.000	40.448	-19.552
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-57.000	-38.502	18.498
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	43.000	42.721	-279
21) Oneri Straordinari	43.000	42.657	-343
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	64	64
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	11.000	-163.904	-174.904
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.000	10.308	-692
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	-174.212	-174.212

Si precisa che lo scostamento di € 31.581 alla voce B.14 “Oneri diversi di gestione”, è determinato dalla spesa obbligatoria riferita al maggior importo pagato a titolo di Imposta sugli immobili di proprietà dell’Ente., pari ad € 43.508.

RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nell’anno 2012 è stata apportata una rimodulazione al budget degli investimenti / dismissioni, che ha determinato l’incremento dello stanziamento alla Voce “Immobilizzazioni materiali” - Immobili investimenti - per € 60.000, per far fronte a spese di natura straordinaria riguardanti la parte Sud dell’immobile della Sede sociale. Tale rimodulazione ha trovato copertura finanziaria con un incremento di pari importo alla Voce “Entrate da gestione finanziaria”, a seguito del ricorso ad una maggiore anticipazione dell’Istituto Cassiere.

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

Descrizione della voce	Budget iniziale	Rimodulazioni	Budget assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	6.000	0	6.000
Software - <i>dismissioni</i>	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6.000	0	6.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	80.000	60.000	140.000
Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	90.000	0	90.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	2.000	0	2.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	168.000	60.000	228.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	6.000	0	6.000
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	6.000	0	6.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	180.000	60.000	240.000

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

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

Descrizione della voce	Acquisizioni/A lienazioni previsti	Acquisizioni/A lienazioni rilevati	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	6.000	0	6.000
Software - <i>dismissioni</i>		0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		4.438	-4.438
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>		0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6.000	4.438	1.562
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	140.000	168.226	-28.226
Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	90.000	7.328	82.672
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-2.000	-7.826	5.826
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	228.000	167.728	60.272
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	6.000	0	6.000
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	-2.678	2.678
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	6.000	-2.678	8.678
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	240.000	169.488	70.512

Le acquisizioni hanno riguardato:

- alla voce “Altre immobilizzazioni immateriali – investimenti”, lavori di manutenzione straordinaria nella delegazione di Chiavari, in locazione;
- alla voce “Altre immobilizzazioni materiali – immobili”, lavori di natura straordinaria riguardanti la parte Sud dell’immobile della Sede sociale;
- alla voce “Altre immobilizzazioni materiali – investimenti”, principalmente attrezzature per il servizio Guida sicura.

Le dismissioni hanno riguardato:

- alla voce “Altre immobilizzazioni finanziarie – partecipazioni”, la quota del 5% del Capitale Sociale della Società Acigenova Service S.r.l..

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

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 come di seguito.

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

Tipologia cespite:	immobili	aliquota ammortamento anno 2011: 1,5% aliquota ammortamento anno 2012: 0,0%
	macchinari apparecchiature arredi	aliquota ammortamento anno 2011: 15% aliquota ammortamento anno 2012: 15%
	mobili	aliquota ammortamento anno 2011: 12% aliquota ammortamento anno 2012: 12%
	automezzi	aliquota ammortamento anno 2011: 25% aliquota ammortamento anno 2012: 25%
	macchine ufficio elettroniche/ materiale hardware	aliquota ammortamento anno 2011: 20% aliquota ammortamento anno 2012: 20%

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2012 è stata calcolata al 50%, ad eccezione degli immobili, per i quali si è ritenuto, come detto in premessa, di non effettuare alcun ammortamento, in quanto il valore rappresentato in bilancio risulta notevolmente inferiore al valore di mercato.

La tabella che segue 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, le svalutazioni effettuati nell'Esercizio, le plusvalenze/minusvalenze realizzate, il valore in bilancio.

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore 31/12/2011	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31/12/2012
	Costo	Rivalut.	Ammort.	Svalut.		Acquis.	Spostam.da una ad altra voce	Alien.	Rivalut.	Ammort.	Svalut.	Plusv/min usv	Utilizzo fondi	
01 Terreni e fabbricati:														
Immobili	2.596.980	4.647.259	921.681	-	6.322.558	168.226	-	-	-	-	-	-	-	6.490.784
Totale voce														
02 Impianti e macchinari:	179.637	-	133.617	-	46.020	-			-	11.284	-			34.736
.....														-
Totale voce														
03 Attrezzature industriali e commerciali:	149.978	-	126.044		23.934	5.749				7.387				22.296
.....														
Totale voce														
04 Altri beni:	297.564		229.491		68.073	1.579		51.492		12.566	695	7.478	51.840	56.738
.....														
Totale voce														
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
Totale	3.224.159	4.647.259	1.410.833	-	6.460.585	175.554	-	51.492	-	31.237	-	-	-	6.604.554

Gli immobili sono rappresentati dall'edificio originario della Sede sociale, iscritto in Bilancio a valore di € 3.272.666,62, al netto del fondo di ammortamento di € 672.341,00, da un'area ex demaniale adiacente la parte sud di tale edificio, acquistata dall'Ente nell'Esercizio 2006 per € 69.000,00, ammortizzata per € 517,50, dall'edificio costruito nel 1986 in adiacenza alla parte nord della Sede sociale, contabilizzato al valore di € 3.946.898,25 al netto del fondo di ammortamento per € 219.797,17, e da un impianto di distribuzione di carburante e l'area su cui insiste, con valore di € 123.900,00, al netto del fondo di ammortamento per € 29.024,91. Tali valori comprendono le rivalutazioni effettuate nei precedenti Esercizi e i relativi costi incrementativi.

Si precisa che, negli Esercizi precedenti, per tali beni sono state effettuate rivalutazioni, ai sensi della Legge 576 del 2/12/75 e della Legge 72 del 19/3/83, che hanno determinato incrementi di valore dei suddetti beni di € 25.648,66 ed € 64.139,75, oltre ad una rivalutazione economica nell'Esercizio 1981, con un incremento di valore di € 64.557,11 con riferimento all'Art. 2425 del Codice Civile.

Inoltre, al Bilancio 1991 è stata imputata la rivalutazione obbligatoria dei beni immobili delle imprese, disposta con gli Artt. 24 e 25 della Legge 30/12/91 n. 413, per un importo complessivo di € 453.689,66.

Infine, per tali beni immobili si è ritenuto opportuno effettuare, nell'Esercizio 2008, la rivalutazione prevista dall'art. 15 della legge 28/01/2009 n. 2, ai soli fini civilistici, allo scopo di dare ai valori iscritti in Bilancio una consistenza più adeguata al contesto di mercato, sia pure adottando parametri e procedimenti di valutazione estremamente prudenziali. Tutto ciò ai fini della trasparenza e della congruità delle poste espresse in Bilancio. Tale operazione ha permesso di imputare al Bilancio 2008, una riserva di rivalutazione di € 4.039.223,67.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

PARTECIPAZIONI

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

Partecipazioni in imprese controllate:

- Acigenova Service S.r.l.

Valore al 31/12/2011	€	52.288
Alienazione	€	2.614
Valore al 31/12/2012	€	49.674

Si precisa che la Società Acigenova Service S.r.l. è partecipata al 95%.

Si espongono i seguenti dati relativi all'Esercizio 2011: Capitale Sociale € 46.800 – Patrimonio netto € 53.559 – Perdita di Esercizio € 1.239 – Frazione di Patrimonio netto € 50.881 – Valore in bilancio € 49.674 – Riserva legale al 31/12/2011 € 6.759.

Partecipazioni non qualificate.

- AciConsult S.p.a.	€	1.670
- Sara S.p.a.	€	1.885
- A.E.R.E. Assoc.Amb.Emiss.Rs	€	600

CREDITI CHE COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

I crediti che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono iscritti in bilancio per il valore di € 37.295, a fronte di € 27.238 dell'Esercizio precedente.

Sono compresi in questa voce i depositi cauzionali presso terzi per € 4.695, i crediti di € 17.821 verso il personale in servizio per contributo FAP/INPS 0,50%, a valere sull'indennità di anzianità maturata, i crediti verso il personale per concessione prestiti per € 13.564 e altre voci residuali per € 1.215.

ATTIVO CIRCOLANTE

RIMANENZE

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.

Al 31/12/2012 il bilancio espone le seguenti tipologie di rimanenze:

- Rimanenza ticket mensa per il personale dipendente di € 525. Aumento rispetto all'Esercizio precedente € 141.
- Pubblicazioni per la vendita € 109. Aumento rispetto all'Esercizio precedente € 9.

CREDITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

I crediti contabilizzati in bilancio sono suddivisi nelle seguenti generali classificazioni:

- Verso Clienti:	valore 31/12/2011 € 336.058	valore 31/12/2012 € 252.529
- Verso imprese controllate	valore 31/12/2011 € 14.569	valore 31/12/2012 € 30.888
- Crediti tributari	valore 31/12/2011 € 50.338	valore 31/12/2012 € 43.398
- Crediti verso altri	valore 31/12/2011 € 159.967	valore 31/12/2012 € 84.646
Totale	€ 560.932	€ 411.461

I crediti verso clienti derivano dalla gestione corrente di prestazione di servizi; i crediti verso imprese controllate si riferiscono ai rapporti commerciali in essere con la Società di servizi dell'Ente, Acigenova Service S.r.l.; i crediti tributari comprendono il movimento dell'IVA oltre agli acconti di imposta versati a valere sull'Esercizio 2012; i crediti verso altri si riferiscono principalmente al movimento associativo oltre a movimenti vari relativi a somme incassate da pagare, o pagate da riscuotere, ed a partite di fine Esercizio, passate per cassa nell'anno successivo. Tutti i crediti sopra elencati risultano esigibili entro l'Esercizio 2013.

ATTIVITA' FINANZIARIE

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

Il bilancio 2012 non comprende movimenti relativi a tale tipologia di attività.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

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

- Depositi bancari e postali			
saldo al 31/12/2011	€ 166.930	decremento € 120.481	saldo al 31/12/2012 € 46.449

- Denaro e valori in cassa

saldo al 31/12/2011 € 14.633 decremento € 5.547 saldo al 31/12/2012 € 9.086

I depositi bancari e postali sono rappresentati dal conto corrente principale aperto presso Banca Carige S.p.a. che presenta un saldo positivo di € 23.192, oltre al conto di gestione del servizio Bollo No Problem con un saldo positivo di € 9.581, e al conto corrente relativo al movimento del Funzionario Delegato con un saldo di € 13.500.

Il conto corrente postale espone un saldo di € 176.

PATRIMONIO NETTO

In relazione alle disposizioni del Decreto legge 95/2012, riguardanti riduzioni di spesa per consumi intermedi degli Enti pubblici non territoriali, con conseguente obbligo di riversamento delle somme risultanti da tali riduzioni ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato, l'Automobile Club di Genova ritiene che tali disposizioni siano destinate ai soli Enti compresi nel perimetro del conto consolidato dello Stato e nei relativi elenchi Istat.

A tale proposito l'ACI, con nota del 09/11/2012, ha formulato, per conto proprio e degli Automobile Club federati istanza al Ministero Vigilante, affinché sul punto venga richiesto specifico parere al Consiglio di Stato.

Ciò premesso, l'Automobile Club di Genova ritiene opportuno adottare idoneo provvedimento cautelativo, in attesa della pronuncia del Consiglio di Stato, e, allo scopo, aderendo ad analoga iniziativa adottata dall'ACI, costituisce apposita riserva indisponibile a carico del patrimonio netto dell'Ente a garanzia di eventuali richieste erariali.

Tale riserva, a seguito dell'analisi delle varie voci di uscita, oggetto della norma sopra citata, è stimata in € 14.386.

Nel contempo si rileva che l'Ente ha, comunque, proseguito l'opera di razionalizzazione dei vari componenti della gestione, che ha comportato riduzioni di costi complessivamente anche superiore a quanto previsto dalla normativa in oggetto.

La tabella che segue 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

Descrizione	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
I Riserve:				
Fondo contribuito L.308/1982	14.547	0	0	14.547
Riserva di rivalutaz.immob.L.2/2009	3.522.132	0		3.242.760
Riserva di riv.imm. L.2/2009 parte ind.				14.386
Totale voce	3.536.679	0	264.986	3.271.693
II Utili (perdite) portati a nuovo				1
III Utile (perdita) dell'esercizio	- 264.986	90.773	-	- 174.212

Si propone di compensare integralmente la voce “Perdita dell’Esercizio” di € 174.212, con l’utilizzo per pari importo della Riserva di Rivalutazione Beni Immobili L.2/2009, che passerà, per la parte disponibile, da € 3.242.760 a € 3.068.548.

La voce Utili portati a nuovo è costituita dalla riserva di arrotondamento.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Sono presenti in bilancio i seguenti fondi:

FONDO PER IMPOSTE

saldo al 31/12/2011 € 8.573 utilizzazioni € 8.573 accantonamenti € 10.308

saldo al 31/12/2012 € 10.308

L’accantonamento è riferito all’I.r.a.p. a carico dell’Esercizio.

ALTRI FONDI

saldo al 31/12/2011 € 57.422 utilizzazioni € == accantonamenti € ==

saldo al 31/12/2012 € 57.422

Il saldo di € 57.422 al 31/12/2012 è rappresentato dal fondo per accantonamenti diversi per € 756 e dal fondo art.1 c.48 L.fin.2006 di € 56.666

.

FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

FONDO TFR

Allo stato attuale l'Ente non gestisce il Fondo Trattamento di Fine Rapporto (v. D.P.C.M. 20/12/1999).

FONDI QUIESCENZA

saldo al 31/12/2011 € 454.788 utilizzazioni € 120.742 quota dell'Esercizio € 15.508

saldo al 31/12/2012 € 349.554 durata residua del fondo stimata: oltre 5 anni.

Il saldo del Fondo quiescenza al 31/12/2012 comprende l'accantonamento relativo alla retribuzione di posizione del personale dirigente pari ad € 45.334.

DEBITI

I debiti sono iscritti al valore nominale.

I debiti contabilizzati in bilancio sono suddivisi nelle seguenti generali classificazioni:

- Verso banche:	valore 31/12/2011 € 925.943	valore 31/12/2012	€ 882.872
- Verso fornitori:	valore 31/12/2011 € 258.358	valore 31/12/2012	€ 1.229.379
- Verso imprese controllate:	valore 31/12/2011 € 193.121	valore 31/12/2012	€ 252.077
- Debiti tributari:	valore 31/12/2011 € 39.299	valore 31/12/2012	€ 34.540
- Verso istituti di previd. e sicurezza:	valore 31/12/2011 € 33.178	valore 31/12/2012	€ 19.884
- Altri debiti:	valore 31/12/2011 € 1.035.806	valore 31/12/2012	€ 296.814
Totale	€ 2.485.705		€ 2.715.566

I debiti verso banche si riferiscono all'importo residuo per quota capitale riferito a due concessioni di mutui accesi presso la Banca Carige S.p.a. rispettivamente di € 298.215 stipulato nell'anno 2006 e di € 571.020 stipulato nell'anno 2011, finalizzati ad interventi non più procrastinabili nel tempo, di ristrutturazione di parte dell'immobile della Sede sociale, oltre alla copertura dei costi di avviamento di attività istituzionali nell'ambito dell'Educazione e Sicurezza Stradale, con l'applicazione di tassi di interesse notevolmente più convenienti rispetto a quelli praticati a fronte di normale anticipazione bancaria. Completa l'importo del debito verso banche, il saldo negativo del conto corrente relativo alla concessione di prestiti al personale dipendente di € 13.637.

I debiti verso fornitori corrispondono ai debiti derivanti dalla gestione corrente, relativa a spese per acquisto di beni di consumo e servizi, nonché al debito verso ACI per le quote sociali, pari ad € 1.025.691, che nel 2011 era ricompreso nella voce "altri debiti".

I debiti verso imprese controllate si riferiscono ai rapporti commerciali in essere con la Società di servizi dell'Ente Acigenova Service S.r.l.

I debiti tributari comprendono il movimento dell'IVA oltre agli importi dovuti per versamento ritenute erariali, relative al personale dipendente e soggetti diversi.

I debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza riguardano quanto dovuto per contributi previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente ed a carico dei dipendenti.

Nella voce altri debiti le componenti più significative riguardano il saldo da ripartire al personale in servizio quale compenso incentivante la produttività anno 2012, i movimenti di partite varie relativi ai vari servizi dell'Ente, quali servizio riscossione tasse automobilistiche, il servizio turismo, le cauzioni incassate a fronte di locazioni attive e altre componenti diverse.

La stima della durata residua dei debiti indicati in precedenza si può così sintetizzare:

- debiti verso banche: oltre 5 anni. Soggetto prestatore Banca Carige S.p.a.; garanzia reale prestata: ipoteca su immobile Sede Sociale;

- rimanenti voci di debito: entro l'Esercizio successivo.

RATEI E RISCONTI

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.

Non sono presenti in bilancio ratei attivi.

Sono presenti in bilancio i seguenti risconti attivi

RISCONTI ATTIVI

	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Risconti attivi:				
Aliquote Aci	248.414		18.580	229.834
Fitti passivi	1.415	130		1.545
C/affrancatrice	1.559		149	1.410
Oneri vari	4.855		1.409	3.446
Totale voce	256.243	130	20.138	236.235

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.

Non sono presenti in bilancio ratei passivi.

Sono presenti in bilancio i seguenti risconti passivi

RISCONTI PASSIVI

	Saldo al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2012
Risconti passivi:				
quote sociali	430.419		49.433	380.986
fitti attivi	827.015		43.183	783.832
proventi finanziari	8.000		1.388	6.612
Totale voce	1.265.434		94.004	1.171.430

CONTI D'ORDINE

GARANZIE REALI

La seguente tabella riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2012	Valore ipoteca 31/12/2011
Banca Carige S.p.A.	2.800.000	2.800.000
Totale	2.800.000	2.800.000

Le garanzie ipotecarie suindicate sono prestate nei confronti della Banca Carige S.p.A. a seguito dell'accensione di un mutuo nell'Esercizio 2006 di € 400.000,00 e nell'Esercizio 2011 di € 600.000,00.

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Esame della gestione

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 seguente:

Risultati di sintesi

	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
Gestione Caratteristica	- 125.466	- 211.840	86.374
Gestione Finanziaria	- 38.502	- 43.364	4.862
Gestione Straordinaria	64	- 1.208	- 1.144
Risultato Ante-Imposte	- 163.904	- 256.413	92.509

- A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “**valore della produzione**” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente, e presenta un totale di € 2.298.123.

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

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
1.237.729	1.449.048	-211.319

Le voci più significative sono le seguenti:

Proventi quote sociali: la voce espone un risultato finale di € 904.146, con un decremento di € 71.716, pari a – 7,35 % rispetto all’Esercizio precedente.

L’acquisizione associativa ha realizzato nell’Esercizio 2012 n° 17.458 adesioni, comprese n° 2.758 quote garanzie Sara e n° 90 associazioni prodotte nei vari canali di vendita a livello nazionale e attribuite per competenza all’A.C.Genova.

Viene registrato un trend positivo nell’acquisizione delle quote associative “Aci Sara” ed una flessione per tutte le altre tipologie associative determinata dalla generale situazione di crisi economica che ha particolarmente colpito il settore dell’automobile. E’ da rilevare che influiscono marginalmente sul volume finanziario di entrata, le quote associative realizzate attraverso la multicanalità, come sopra indicato, le quali, mentre contribuiscono a realizzare l’obiettivo del mantenimento o tendenzialmente dell’incremento della Compagine associativa, in realtà producono risultati economici modesti, in quanto, a seguito delle iniziative poste in atto da ACI a carattere nazionale, vengono proposte a tariffe particolarmente ridotte, od offerte a carattere promozionale.

L’Ente comunque, nell’ottica delle varie iniziative finalizzate al mantenimento del numero degli associati, ha proseguito ed ulteriormente incrementato l’attività del servizio “Bollo no problem”, che assicura ai Soci il puntuale pagamento della Tassa automobilistica ed il rinnovo della quota associativa, con addebito automatico in conto corrente.

Proventi servizio Assistenza automobilistica. Il servizio registra un decremento nell’entrata da € 225.779 ad € 140.089. In tale importo non rientrano per l’anno 2012 gli incassi della Delegazione di Chiavari (nel 2011 pari ad € 83.533) la cui gestione e’ stata affidata alla Società di servizi dell’Ente, ma

soltanto la quota parte spettante all'A.C.Genova per l'attività delle Delegazioni indirette, operanti in città e provincia.

Proventi servizi turistici relativi a movimento carte verdi assicurazioni frontiera, servizi prevendita biglietti manifestazioni varie, vendita contrassegni autostrade svizzere/austriache ecc. per € 2.325.

Proventi Scuola guida. Le relative entrate registrano una notevole flessione, da € 50.297 ad € 26.489, a seguito di processi di ridimensionamento della relativa attività, decisi nel corso dell'Esercizio, in quanto non è possibile allo stato attuale, realizzare l'obiettivo della redditività del servizio, o quanto meno un sostanziale equilibrio in termini di costo/ricavo, anche a seguito della sfavorevole situazione economica-nazionale in atto.

Proventi Corsi Guida Sicura. Anche nell'Esercizio 2012 è proseguita l'attività di organizzazione dei "Corsi di Guida Sicura" per autovetture e motocicli, rivolta sia a clienti privati che alle Scuole, agli Enti, alle Pubbliche Amministrazioni, ed in generale alle Aziende che dispongono di un parco auto, con personale da addestrare. Tale attività registra il crescente apprezzamento dei soggetti interessati, ma risente tuttora delle difficoltà di acquisizione degli spazi sul territorio necessari allo svolgimento delle prove pratiche. Si rileva l'entrata di € 48.172 con un incremento di € 1.120 rispetto al precedente Esercizio.

Proventi per pubblicità. Tale voce, che espone un'entrata di € 29.793, in decremento di € 3.640 rispetto all'Esercizio precedente, comprende i corrispettivi relativi alla pubblicità su omaggio sociale, e l'attività pubblicitaria e promozionale nei confronti della Sara assicurazioni S.p.a., a seguito di apposita convenzione in essere. Sono state inoltre realizzate entrate a tale titolo per varie sponsorizzazioni, a fronte delle iniziative intraprese dall'Ente nell'ambito dell'Educazione Stradale e delle problematiche attinenti.

Proventi riscossione Tasse automobilistiche. Il servizio ha realizzato un'entrata di € 85.501 riguardante l'attività svolta dagli sportelli operanti in Sede, oltre che i proventi relativi alla quota parte spettante, del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia. Rispetto al 2011 il dato risente dell'affidamento della delegazione di Chiavari (che nell'anno precedente aveva realizzato proventi per riscossione tasse pari ad € 37.428) alla società di servizi. Complessivamente il decremento è pari ad € 28.376.

Tale servizio, che registra notevole apprezzamento da parte della Clientela, sia presso la Sede che presso le altre strutture di vendita, non risulta tuttora essere remunerativo in termini di costo/ricavo, stante la misura del compenso unitario per esazione, che, seppur aumentato del 20% dal 01 Aprile 2010, rimane notevolmente al di sotto delle spese da sostenere per l'organizzazione del servizio, le strutture informatiche ed il costo del personale. In stretta correlazione, alla voce "Spese a terzi per servizi diversi" è stata imputata la quota di € 12.936, spettante ad ACI per la gestione tecnica delle procedure informatiche.

A5 – Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto Esercizio

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
1.060.394	1.039.184	21.210

Le voci più significative sono le seguenti:

Trasferimenti da Comuni e Province.

Nell'esercizio in oggetto non si rilevano trasferimenti da Comuni e Province.

Contributi da altri Enti

Si rileva in questa voce l'importo di € 5.000 versato dall'I.N.A.I.L per la realizzazione del Tour sulla Sicurezza Stradale.

Rimborsi spese diverse, condominiali e concorsi vari. Vengono qui contabilizzate le varie voci di rimborso, a vario titolo, complessivamente determinate in € 73.716, di cui la voce più significativa è riferita a parte dei locali della Sede, in locazione, pari ad € 37.877.

Risarcimento danni da Istituti di assicurazione

Tale voce non è movimentata nell'anno 2012.

Affitti e subaffitti di immobili. La relativa entrata, quantificata in € 694.973 è rappresentata dagli affitti di immobili relativi a locali della Sede e del distributore di carburante adiacente, oltre a sub-locazione di altri locali di Delegazioni indirette.

Provvigioni attività assicurativa. I risultati ottenuti nel settore dell'attività assicurativa, che l'Ente svolge per il tramite di cinque Agenti Capo e di una Sub Agenzia, sono quantificati in € 276.305. Rispetto all'Esercizio precedente si rileva una diminuzione di € 22.480, pari al 7,52%, a seguito della ristrutturazione del portafoglio clienti da parte della società Sara.

- B - COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente, e presenta un totale di € 2.423.589. Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

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

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
15.739	19.686	-3.947

Tale voce comprende l'acquisto di pubblicazioni varie per vendita per € 2.030; acquisti di cancelleria e stampati per € 3.006; acquisto materiale di consumo per € 10.388; acquisti di materiale vario € 314.

B7 - Per servizi

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
1.655.260	1.765.575	-110.315

Le voci di spesa più significative sono le seguenti:

- La spesa di € 539.127, riguardante le aliquote sociali dovute all'ACI, per le prestazioni assicurate ai Soci, a carattere nazionale.

- Le Uscite per gli Organi dell'Ente riguardanti gli emolumenti spettanti al Presidente, ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti, e le spese relative a missioni e trasferte, per € 14.399.

- Le spese per il servizio ticket mensa al personale dipendente per € 7.119.

- Le uscite per € 9.311 relative all'organizzazione ed alla partecipazione di convegni, manifestazioni varie, premiazioni, riunioni e altre spese attinenti, nell'ambito della generale attività relazionale dell'Ente, in città e provincia.

- Le uscite relative ai compensi per l'acquisizione Soci, spettanti alle Delegazioni in gestione indiretta, per € 95.151, in diminuzione di € 5.284 rispetto all'Esercizio precedente, in correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- Le uscite relative all'organizzazione di progetti sui temi dell'Educazione Stradale, fissate in € 24.277.

L'iniziativa fondamentale realizzata nell'anno 2012 ha riguardato il Tour della Sicurezza Stradale, progetto itinerante, iniziato nell'Esercizio 2011, che ha conseguito risultati estremamente positivi in collaborazione con la Regione, l'Inail, le Forze dell'Ordine, i Vigili del Fuoco, il Comune di Genova, oltre a numerose Organizzazioni di categoria, Associazioni ed Enti operanti nei settori attinenti.

- Le spese diverse attività associativa di € 11.315, che riguardano uscite di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale.

- Le uscite per provvigioni Sara relative all'attività di una Sub-Agenzia di città, quantificate in € 51.521, in diminuzione di € 6.550 rispetto al precedente Esercizio, in correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- La voce "Spese per gestione corsi di Guida Sicura", pari ad € 123.916. Tale voce comprende le spese addebitate da Acigenova Service S.r.l. per la gestione tecnica dei relativi Corsi e per la gestione organizzativa del Centro di Educazione e Sicurezza Stradale, pari ad € 88.038 oltre alle spese per il noleggio delle autovetture in uso ed al materiale vario necessario per un importo di € 35.878.

- L'uscita di € 5.771 per l'acquisto di beni per premiazioni di manifestazioni sportive.

- L'uscita relativa alle promozioni pubblicitarie di € 4.995.

- L'uscita di € 19.630 per la redazione e stampa della Rivista periodica dell'Automobile Club di Genova, "Automobilismo ligure".

- Le spese di manutenzione ordinaria delle immobilizzazioni materiali pari ad € 45.110 che comprendono quelle destinate all'Immobile della Sede Sociale e quelle relative agli impianti e alle attrezzature, rispettivamente per € 7.004, € 27.749 ed € 1.256, oltre ai canoni di manutenzione hardware pari ad € 7.878.

- Le spese relative alla manutenzione ordinaria delle immobilizzazioni materiali destinate alle attività commerciali, pari ad € 1.975.

- Le spese generali e di funzionamento dell'Ente, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 50.269, spese servizi postali per € 7.800, pulizia locali e servizi attinenti per € 35.875, premi assicurativi per € 29.806, spese esercizio automezzi attività commerciale e promiscua per € 3.924, spese trasporto e facchinaggio per € 4.213, spese per combustibili per riscaldamento per € 108, per un totale di € 131.995, in diminuzione di € 9.470 rispetto all'Esercizio precedente pari al 6,70 %.
- Le spese relative alle collaborazioni e prestazioni di servizi, da parte di soggetti esterni, riferite alle varie problematiche fiscali, amministrative e tecniche per € 18.106.
- Le spese relative alle prestazioni legali e notarili per € 2.541.
- Le spese per servizi informatici ed elaborazione dati per € 10.147.
- Le spese per prestazione di servizi attività commerciale riferite a quanto dovuto ad ACI per l'utilizzo del sistema informativo relativo per € 12.936, oltre al canone annuale per il Servizio "Ready 2 go", ed altre voci residuali per € 4.640, per un totale di € 17.576.
- Le "Spese per prestazione di servizi da Società controllata attività promiscua" per € 436.434, a fronte dei vari servizi svolti in convenzione con l'Ente, quali gestione servizi vari amministrativi e di segreteria, collegamento, presentazione e disbrigo pratiche varie all'esterno, gestione centralino dell'Ente.
- Le "Spese per prestazioni di servizi da Società controllata attività commerciale" di € 40.000, che comprendono i rimborsi riconosciuti ad Acigenova Service S.r.l. per la gestione del servizio di assistenza ed informazione all'utenza, sia diretta che telefonica, nel settore delle Tasse ed assistenza automobilistica in generale.
- "Altre spese per prestazioni di servizi relative all'attività promiscua", con una spesa di € 14.626 per varie voci residuali.
- Le spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali, per € 14.876.
- I compensi e collaborazioni varie per complessivi € 8.804 ad istruttori di guida esterni, direttamente correlati al servizio scuola guida.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
143.628	134.604	9.024

La voce ricomprende:

- I fitti passivi e le spese accessorie rilevanti IVA pari ad € 27.118 e non rilevanti IVA pari ad € 116.510.

B9 - Per il personale

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
360.948	490.166	-129.218

In questa voce si contabilizzano:

- L'importo di € 42.068, riguardante l'acquisto e la distribuzione dell'omaggio sociale, nel quadro delle varie iniziative nei confronti dei Soci.
- Imposte e tasse comunali e imposte e tasse diverse per un importo rispettivamente di € 114.639 (comprensivo dell'I.M.U. relativo all'immobile di € 89.556) ed € 14.618.
- I costi relativi all'IVA indetraibile prorata e spese promiscue per un totale di € 18.193 (art. 19 D.P.R. 633/72).
- Risultano determinati in € 19.517 i contributi ad Enti e Associazioni sportive, relativi all'attività svolta nell'Esercizio 2012.
- Sono inoltre contabilizzate varie voci residuali, quali abbonamenti a quotidiani e pubblicazioni diverse per € 2.341, spese di rappresentanza per € 233, restituzioni e rimborsi diversi e varie per € 1.231.

- C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce “**proventi e oneri finanziari**” (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività dell'Ente, e presenta un totale di € - 38.502.

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
1.165	610	555

L'importo è relativo al dividendo straordinario distribuito dalla Sara S.p.a.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
781	3.824	-3.043

Tale voce è costituita dagli interessi attivi su c/c bancari per € 622 e da interessi attivi diversi per € 159.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
40.448	47.798	-7.350

La voce comprende:

- Interessi passivi su mutui verso Banca Carige S.p.a. per € 40.036.
- Interessi passivi diversi verso Banca Carige S.p.a. per € 412.

Il Direttore fa parte dell'organico Automobile Club Italia.

-D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

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

Nell'esercizio 2012 tale voce non risulta movimentata.

D18 – Rivalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
0	0	0

D19 – Svalutazioni

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
0	1.208	-1.208

-E- 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, e presenta un totale di € 64.

Come già segnalato in precedenza tali voci, apportate in stretta correlazione e frutto di apposita delibera di rimodulazione di budget del Consiglio Direttivo, sono conseguenza della stipula di un nuovo contratto di locazione per i locali di proprietà dell'Ente in Viale Brigate Partigiane 3f e dalla contestuale risoluzione del contratto preesistente con diverso soggetto. Tale operazione ha comportato la rinuncia da parte di A.C.Genova al credito di € 42.657 maturato nei confronti del precedente proprietario a fronte dell'impegno di messa a disposizione dei locali, con contestuale accordo con il nuovo locatario per la corresponsione del medesimo importo.

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
42.721	0	42.721

In questa voce è stata ricompresa, oltre all'importo di € 42.657 citato in premessa, la cifra di € 64 quale plusvalenza patrimoniale straordinaria per la cessione del 5% della quota di proprietà dell'Ente della Società Acigenova Service all'Automobile Club La Spezia.

E21 - Oneri straordinari

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
42.657	0	42.657

Questa voce comprende la sopravvenienza passiva relativa allo stralcio del credito suindicato deliberato dal Consiglio Direttivo in data 12/06/2012.

IMPOSTE

L'importo si riferisce all'IRAP di competenza dell'Esercizio.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2012	Esercizio 2011	Scostamenti
10.308	8.573	1.735

DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'Esercizio ha prodotto una perdita di € 174.212, che intende coprire con l'utilizzo, per pari importo, della Riserva di rivalutazione beni immobili Legge 2/2009, che passerà, per la parte disponibile, da € 3.242.760 ad € 3.068.548.

ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2011	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2012
Tempo indeterminato	8	0	2	6
Tempo determinato	0	0	0	0
Personale in utilizzo da altri enti	0	0	0	0
Personale distaccato presso altri enti	0	0	0	0
Totale	8	0	2	6

ALTRI DATI SUL PERSONALE

Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
C 5	1	
C 4	2	
C 3	3	2
C 2	2	
C 1	3	
AREA C	11	2
B 3	4	4
B 2	2	
B 1	2	
AREA B	8	4
TOTALE AREE	19	6

Il Direttore fa parte dell'organico Automobile Club Italia.

COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

Compensi Organi Collegiali

Organo	Importo complessivo
Presidente	7.350
Consiglio Direttivo	0
Collegio dei Revisori dei Conti	5.501
Totale	12.851

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

L'Automobile Club di Genova, in quanto Ente pubblico non economico a base associativa, riunito in Federazione con l'Acì, cura la gestione dei servizi associativi a favore della propria compagine sociale, le attività istituzionali di istruzione, sicurezza stradale ed educazione alla guida, nonché quelle di collaborazione con le Amministrazioni locali nello studio e pianificazione della mobilità, le attività di promozione dello sport automobilistico, le attività per lo sviluppo turistico, le attività di assistenza automobilistica e riscossione tasse automobilistiche.

Per gli anni 2011-2013 le priorità politiche/mission dell'Ente sono state definite con delibera dell'Assemblea dell'ACI del 29 aprile 2010 e sono costituite da 1) Sviluppo attività associativa; 2) Rafforzamento ruolo e attività istituzionali; 3) Ottimizzazione organizzativa.

In tale contesto le iniziative dell'Automobile Club di Genova a livello locale hanno avuto come obiettivo di ampliare i servizi dedicati ai soci e coinvolgere maggiormente nell'associazionismo la rete delle Delegazioni. Un'importanza sempre più rilevante assume, inoltre, in questo contesto, la sinergia con la rete agenziale della SARA Assicurazioni per lo sviluppo del progetto ACI/SARA.

Tali iniziative hanno dovuto fronteggiare la sempre più difficile congiuntura economica complessiva che ha avuto riflessi particolarmente rilevanti sul settore automobilistico.

Nel campo delle attività istituzionali rivolte all'Educazione e Sicurezza Stradale la priorità definita dall'Automobile Club di Genova è stata quella di rivolgersi ai giovani attraverso vari progetti realizzati presso le scuole e con la creazione di appositi concorsi, che hanno riscontrato un elevato grado di adesione fra gli studenti.

In tale ambito, inoltre, l'Automobile Club di Genova, in collaborazione con il Comune di Genova, la Regione Liguria e la Direzione Regionale INAIL, è promotore del "Tour della Sicurezza Stradale" destinato ai bambini, ai giovani, ai neo-patentati, agli over 65 ed ai soggetti diversamente abili.

L'Ente ha, inoltre, partecipato attivamente al progetto nazionale "Network autoscuole a marchio ACI-READY2GO-" con l'attivazione sul territorio di quattro autoscuole che utilizzano il modello didattico realizzato dall'ACI per garantire la formazione ad una guida responsabile.

In ultimo va ricordato l'operato dell'Ente nel settore del turismo e del tempo libero che è rivolto, in interazione con altri operatori del settore, alla definizione di itinerari turistici e gastronomici e nell'ambito sportivo è importante la collaborazione con il Delegato Sportivo CSAI, che coordina l'attività sportiva automobilistica locale e l'attività di rilascio delle licenze sportive CSAI.

Di seguito si allegano tre tabelle riepilogative, ai fini dell'illustrazione sintetica dell'impiego delle risorse e dei risultati conseguiti.

Piano obiettivi per attività 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
	AREA SOCI		647.966		96.341			42.068	786.375
	EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE		33.588						33.588
	ASSISTENZA AUTOM./RISCOSSIONE TASSE AUTO		55.309		96.341				151.650
	SCUOLA GUIDA GUIDA SICURA		137.830		48.170				186.000
	SPORTIVA		5.771					19.517	25.288
	ASSICURATIVA		51.521						51.521
	Totali		931.985	0	240.852	0	0	61.585	1.234.422

Piano obiettivi per progetti attivati a livello locale

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
				B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
TOUR DELLA SICUREZZA	ALTA	EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE			13.387			13.387

Piano obiettivi per indicatori

Progetto	Area Strategica	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2012	Target realizzato anno 2012
READY2GO	SCUOLA GUIDA	NUMERO DI AUTOSCUOLE ASSOCIATE	1	1
TRASPORTACI SICURI	EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE	N.CORSI E INIZIATIVE REALIZZATE	3 CORSI E 1 INIZIATIVA	9 CORSI E 2 INIZIATIVE
	AREA SOCI	NUMERO ASSOCIAZIONI	13.993	14.603
TOUR DELLA SICUREZZA	EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE	ADESIONE DELLE SCUOLE	STESURA CALENDARIZZAZIONE EVENTO	TARGET REALIZZATO

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)