



**Automobile Club Matera**

# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2019**

# INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO.....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....</b>	<b>6</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	17
2.2.1 RIMANENZE.....	17
2.2.2 CREDITI.....	18
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	22
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	24
2.2.5 RATEI E RISCOINTI ATTIVI.....	25
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	25
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	25
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	26
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	28
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	29
2.6 DEBITI.....	31
2.6.1 RATEI E RISCOINTI PASSIVI.....	35
2.7 CONTI D'ORDINE.....	35
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	35
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE.....	37
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	38
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO.....	38
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....</b>	<b>38</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	38
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	38
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	39
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	40
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	42
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	43
3.1.7 IMPOSTE.....	43
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....</b>	<b>43</b>
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	43
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	43
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	44
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	44
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	45
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	45
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....</b>	<b>47</b>
<b>6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....</b>	<b>48</b>
<b>7. NOTE CONCLUSIVE.....</b>	<b>49</b>

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Matera 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;
- Rendiconto finanziario;
- 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 Matera deliberato dal Consiglio Direttivo in data 6 ottobre 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 n. 14609 del 11.03.2010.

In osservanza alla circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2019, la ragioneria Generale dello Stato ha impartito ulteriori istruzioni relative al processo di rendicontazione recepite dal bilancio 2014; secondo le disposizioni, il bilancio d'esercizio deve essere accompagnato dai seguenti allegati:

- Conto consuntivo in termini di cassa;
- Rapporto sui risultati;
- Conto economico riclassificato.

Quest'ultimo prospetto, come già indicato nella circolare DAF 9296/13, non è altro che una mera riclassificazione dei dati del conto economico del bilancio secondo lo schema predisposto dal *MEF*.

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 come convertito nella legge 23.06.2014 n. 89, sottoscritto dal presidente e dal direttore, attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal decreto legislativo 9 ottobre 2002 n. 231, nonché il tempo medio dei pagamenti effettuati; qualora il termine fosse superato, devono essere indicate nelle relazioni le misure adottate o previste per consentire la tempestiva effettuazione dei pagamenti.

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.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali. Eventuali riserve di arrotondamento trovano iscrizione all'interno del Patrimonio Netto dello Stato Patrimoniale alla voce - II) Utili (perdite) portati a nuovo.

## **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 Matera 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 Matera per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	6.957
totale attività	€	983.322
totale passività	€	1.004.279
patrimonio netto	-€	20.957

## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

##### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

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

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

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO N	ANNO N-1

Si precisa che il bilancio non rileva immobilizzazioni immateriali.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.N-1	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.N
	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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>														
01 Costi di impianto e di ampliamento:														
.....														
Totale voce														
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:														
.....														
Totale voce														
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:														
.....														
Totale voce														
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:														
.....														
Totale voce														
05 Avviamento														
Totale voce														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
07 Altre														
.....														
Totale voce														
Totale														

Il bilancio non rileva immobilizzazioni immateriali.

## 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

### *Criterio di valutazione*

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

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

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

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

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO N	ANNO N-1
Terreni e fabbricati	0	0
Attrezzature	20	20
Altri beni	15	15

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	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	Plusvalza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Terreni e fabbricati:	209.410		131.196		78.214	0				0				78.214
.....														
Totale voce	209.410	0	131.196	0	78.214	0	0	0	0	0	0	0	0	78.214
02 Impianti e macchinari:	157.620		128.715		28.905	0				3.100				25.805
.....														
Totale voce	157.620	0	128.715	0	28.905	0	0	0	0	3.100	0	0	0	25.805
03 Attrezzature industriali e commerciali:	0		0		0					0				0
.....														
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Altri beni:	45.370		34.713		10.657	0				2.500				8.157
.....														
Totale voce	45.370	0	34.713	0	10.657	0	0	0	0	2.500	0	0	0	8.157
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	412.399	0	294.624	0	117.776	0	0	0	0	5.600	0	0	0	112.176

L'ente non ha effettuato lavori sull'immobile e/o acquisti; si precisa che non sono stati conteggiati ammortamenti in relazione all'immobile strumentale in ossequio ai nuovi principi contabili che prevedono che non devono essere rilevati ammortamenti sui beni che risultano esposti in bilancio con importi inferiori all'effettivo valore dimostrabile del bene; nel caso, l'immobile è stato valutato per un valore superiore di quanto esposto in bilancio anche da ACI ITALIA. La variazione delle immobilizzazioni è data esclusivamente dalle quote di ammortamento.

### **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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

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

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

##### *Informativa sulle partecipazioni non qualificate*

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



**Tabella 2.1.3.a3** – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

<b>Partecipazioni in imprese non qualificate</b>						
<b>Denominazione</b>	<b>Sede legale</b>	<b>Capitale sociale</b>	<b>Patrimonio netto</b>	<b>Utile (perdita) di esercizio</b>	<b>% di possesso</b>	<b>Valore in bilancio</b>
						0
						0
						0
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Si precisa che il bilancio non rileva partecipazioni.

## **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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
...									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b. verso imprese collegate:									
...									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c. verso controllanti									
...									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d. verso altri	33.829			1.006		0			34.835
...									
Totale voce	33.829	0	0	1.006	0	0	0	0	34.835
<b>Totale</b>	<b>33.829</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.835</b>

Le variazioni in corso d'anno sono date dal versamento della quota di esercizio a garanzia del pagamento del TFS del dipendente ancora in forza. Il credito verrà smobilizzato solo al momento del pensionamento dello stesso.

## **ALTRI TITOLI**

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli	0								0
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Si precisa che il bilancio non rileva titoli.

## 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

### 2.2.1 RIMANENZE

#### *Criterio di valutazione*

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

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

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze**

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
04 Prodotti finiti e merci:		0		0
.....				
Totale voce	0	0	0	0
05 Acconti	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0

Si precisa che il bilancio non rileva rimanenze.

## 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.

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

- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- esercizio "2014";
- esercizi precedenti.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
II Crediti									
01 verso clienti:	647.200			58.035		0			705.235
.....									
Totale voce	647.200	0	0	58.035	0	0	0	0	705.235
02 verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari:	8.440			3.474		8.440			3.474
.....									
Totale voce	8.440	0	0	3.474	0	8.440	0	0	3.474
04-ter imposte anticipate:									
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05 verso altri:	34.073			39.915		34.073			39.915
.....									
Totale voce	34.073	0	0	39.915	0	34.073	0	0	39.915
Totale	689.713	0	0	101.424	0	42.513	0	0	748.624

I crediti verso clienti si riferiscono prevalentemente a crediti verso le delegazioni per Aci Rete incassata a gennaio e fattura per provvigioni Sara riversate a gennaio, nonché verso Aci Italia. **Vi è un credito verso delegazione di Montescaglioso per cui è stato scritto un piano di rientro di € 109.000 circa a cui si aggiungono i crediti non inseriti nel piano di circa € 60.000 e crediti correnti per circa € 60.000; il debito non è mai stato onorato.**

I crediti tributari sono dati dal credito da Dichiarazione Iva e irap.

I crediti verso altri consistono prevalentemente in fatture da insoluti dei delegati per quote sociali.

**Si precisa che i crediti non sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato in quanto, secondo i principi contabili OIC 15 e 19, gli effetti sono irrilevanti poiché hanno una scadenza inferiore ai 12 mesi.**

**Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti**

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
II Crediti				
01 verso clienti:	705.235		0	705.235
.....				
Totale voce	705.235	0	0	705.235
02 verso imprese controllate				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
03 verso imprese collegate				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
04-bis crediti tributari	3.474			3.474
.....				
Totale voce	3.474	0	0	3.474
04-ter imposte anticipate				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
05 verso altri	39.915			39.915
.....				
Totale voce	39.915	0	0	39.915
<b>Totale</b>	<b>748.624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>748.624</b>

Si rimanda a quanto sopra riportato.

**Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti**

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio		
	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizi precedenti						
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni					
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																			
II Crediti																			
01 verso clienti:	253.025		337.680		68.550		21.500		14.400		10.080		0				705.235	0	705.235
.....																			
Totale voce	253.025	0	337.680	0	68.550	0	21.500	0	14.400	0	10.080	0	0	0			705.235	0	705.235
02 verso imprese controllate																			0
.....																			
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
03 verso imprese collegate																			0
.....																			
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
04-bis crediti tributari	3.474		0															3.474	3.474
.....																			
Totale voce	3.474	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			3.474	0	3.474
04-ter imposte anticipate																			0
.....																			
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0	0	0
05 verso altri	39.915																	39.915	39.915
.....																			
Totale voce	39.915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			39.915	0	39.915
Totale	296.414	0	337.680	0	68.550	0	21.500	0	14.400	0	10.080	0	0	0			748.624	0	748.624

Si rimanda a quanto sopra riportato.

## **2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE**

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie**

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

Si precisa che il bilancio non rileva attività finanziarie.

## 2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

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

### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.2.4** – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:	9.615	5.646	0	15.261
.....				
Totale voce	9.615	5.646	0	15.261
02 Assegni:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
03 Denaro e valori in cassa:	24.012	0	18.404	5.608
.....				
Totale voce	24.012	0	18.404	5.608
Totale	33.627	5.646	18.404	20.869

Il conto corrente ordinario subisce un incremento; la voce denaro e valori in cassa comprende la cassa giornaliera per attività sportello che viene versata in banca il giorno successivo. Si precisa che l'oscillazione dei conti è proporzionale al debito verso la regione per riscossione bolli e versamento al P.R.A per pratiche di assistenza automobilistica al 31/12. L'ente ha utilizzato il fido al 31/12 inserito nelle passività per circa € 45.000 per mancati riversamenti delle tasse da parte della persona che gestisce lo sportello.

Evidenziato al CD la criticità dei crediti e ammanchi costanti allo sportello a cui si demanda unica responsabilità di decidere l'allontanamento del soggetto ed il recupero dei 270.000 €.

## 2.2.5. RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.1 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

	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei attivi:				
...				0
...				
Totale voce	0	0	0	0
Risconti attivi:	67.699	66.818	67.699	66.818
...				
...				
Totale voce	67.699	66.818	67.699	66.818
Totale	67.699	66.818	67.699	66.818

I risconti attivi sono dati da polizze assicurative e fideiussorie e aliquote sociali.

## 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve: ordinarie	0	0		0
Riserva ex art. 9 Regolamento L. 12//2013	0	0	0	0
Totale voce	0	0	0	0
II Utili (perdite) portati a nuovo	-48.307	20.396		-27.914
III Utile (perdita) dell'esercizio	20.396	6.957	20.396	6.957
Totale	-27.911	27.353	20.396	-20.957

L'Ente, ai sensi dell'art.2, comma 2 bis, del decreto legge 31 agosto 2013, convertito con modificazioni dalla legge 30 ottobre 2013, n.125, ha approvato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Matera"; pertanto, gli utili di esercizio sono destinati a riduzione del deficit patrimoniale. Tale destinazione verrà riportata nella delibera del consiglio direttivo di approvazione della bozza di bilancio e sarà successivamente oggetto di approvazione da parte dell'assemblea.

Come richiesto dalla lettera Aci, Prot. 8949/14, si attesta di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli posti dal succitato regolamento; si chiede ai revisori di asseverare detta affermazione con il controllo degli elaborati prodotti.

### **2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 31/10/2013, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2020.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il periodo 2019/2020 con evidenza della parte riassorbita nel corso

dell'esercizio in esame (o della parte non riassorbita nell'esercizio in esame con illustrazione delle ragioni di impedimento) e degli interventi previsti per il periodo successivo.

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

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

	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2019	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2019	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2018	-27.911	-27.911	0
+ Utile dell'esercizio 2019	28.600	6.957	-21.643
= Deficit patrimoniale al 31/12/2019	689	-20.954	-21.643

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2019, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso è di € 6.957 quale conseguenza diretta dei seguenti interventi di risanamento.

L'Ente conferma quanto ipotizzato nella relazione del Presidente a corredo del budget, invitando lo stesso a dar seguito alle linee strategiche, nonché politiche condivise in sede di consiglio affinché l'organo di amministrazione possa attuarle nello stesso spirito unanime che ha contraddistinto l'andamento di questi anni.

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

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

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2020	28.921,00	sistema sicurezza integrata	1.010,00
		Fitto locali a terzi	
		Ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2021	28.921,00	sistema sicurezza integrata	29.931,00
		Fitto locali a terzi	
		Ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2022	28.921,00	sistema sicurezza integrata	58.852,00
		Fitto locali a terzi	
		Ampliamento del ramo Sara sul territorio	

Per quanto precede, l'Ente conferma la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento (adeguata l'importo senza modificare l'intervallo temporale di riferimento). Nella

redazione del consuntivo si è resa necessaria una rimodulazione di cui si richiede approvazione da parte dell'assemblea.

## **2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI**

### *Analisi dei movimenti*

Le tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.4.a** – Movimenti del fondo per imposte

<b>FONDO PER IMPOSTE</b>			
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
0			0

**Tabella 2.4.b** – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

<b>FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI</b>			
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
			0,00

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

<b>ALTRI FONDI</b>			
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
0	0		0,00

## **2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA**

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	9	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
108.751	0	2.300	0	111.051	0	0	111.051
108.751	0	2.300	0	111.051	0	0	

L'incremento è dato dalla quota di accantonamento del tfs del dipendente in servizio.

## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

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

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- esercizio "2014";
- esercizi precedenti.

**Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti**

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	88.490	45.107	69.898	63.699
.....				
Totale voce	88.490	45.107	69.898	63.699
05 debiti verso altri finanziatori:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
06 acconti:			0	0
.....				
Totale voce	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	594.930	55.462	0	650.392
.....				
Totale voce	594.930	55.462	0	650.392
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:	0			0
.....				
Totale voce	0	0	0	0
10 debiti verso imprese collegate:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:				
.....				
Totale voce	0	0	0	0
12 debiti tributari:	57.943	57.684	57.943	57.684
.....				
Totale voce	57.943	57.684	57.943	57.684
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	1.211	1.070	1.211	1.070
.....				
Totale voce	1.211	1.070	1.211	1.070
14 altri debiti:	28.906	24.478	28.906	24.478
.....				
Totale voce	28.906	24.478	28.906	24.478
Totale	771.480	183.801	157.958	797.323

I debiti iniziali verso fornitori subiscono una variazione, il debito residuo è costituito essenzialmente dal debito verso ACI Italia oltre i debiti in scadenza verso ACI di euro € 16.000 come da PEC ricevuta dall'Ente.

Gli altri debiti sono dati da versamenti bolli regione di gennaio e licenze CSAI.

**Si precisa che i crediti non sono rilevati secondo il criterio del costo ammortizzato in quanto, secondo i principi contabili OIC 15 e 19, gli effetti sono irrilevanti poiché hanno una scadenza inferiore ai 12 mesi**

**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:	41.871	21.828				63.699
.....						
Totale voce	41.871	21.828	0			63.699
05 debiti verso altri finanziatori:						
.....						
Totale voce						
06 acconti:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	650.392	0	0			650.392
.....						
Totale voce	650.392	0	0			650.392
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
.....						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:			0			0
.....						
Totale voce	0	0	0		0	0
10 debiti verso imprese collegate:						
.....						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
.....						
Totale voce						
12 debiti tributari:	57.684					57.684
.....						
Totale voce	57.684	0	0	0	0	57.684
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	1.070					1.070
.....						
Totale voce	1.070	0	0	0	0	1.070
14 altri debiti:	24.478					24.478
.....						
Totale voce	24.478	0	0	0	0	24.478
Totale	733.624	21.828	0	0	0	797.323

Si riporta a quanto sopra descritto.

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

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:	45.107	0	0	0	18.592			63.699
.....								
Totale voce	45.107	0	0	0	18.592	0	0	63.699
05 debiti verso altri finanziatori:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
06 acconti:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	54.947	243.286	59.380	29.380	75.856	60.135	127.408	650.392
.....								
Totale voce	54.947	243.286	59.380	29.380	75.856	60.135	127.408	650.392
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:			0					0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
10 debiti verso imprese collegate:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
12 debiti tributari:	57.684	0						57.684
.....								
Totale voce	57.684	0	0	0	0	0	0	57.684
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	1.070							1.070
.....								
Totale voce	1.070	0	0	0	0	0	0	1.070
14 altri debiti:	24.478							24.478
.....								
Totale voce	24.478	0	0	0	0	0	0	24.478
Totale	183.286	243.286	59.380	29.380	94.448	60.135	127.408	797.323

## 2.6.1 RATEI E RISCOINTI 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

	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:	90.324	95.905	90.324	95.905
...				
...				
Totale voce	90.324	95.905	90.324	95.905
Totale	90.324	95.905	90.324	95.905

I risconti passivi sono dati dalle quote sociali.

## **CONTI D'ORDINE**

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine.

I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

## 2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

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

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

### **GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE**

#### ✓ Fidejussioni

La tabella 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a1** – Fidejussioni a garanzia di terzi

<b>FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI</b>		
<b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2018</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2019</b>
Totale	0	0

#### ✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a2** – Garanzie reali

<b>GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'</b>		
<b>Soggetto beneficiario</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2018</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2019</b>
Totale		

#### ✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.8.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

**Tabella 2.8.1.a3** – Lettere di patronage impegnative

<b>LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"</b>		
<b>Società controllate</b>	<b>% Partecipazione</b>	<b>Valore garanzia</b>
Totale		

### **GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE**

Le tabelle che seguono riportano il valore delle garanzie prestate indirettamente a garanzia di terzi.

**Tabella 2.8.1.a4** – Garanzie prestate indirettamente

.....			
<b>Soggetto garante</b>	<b>Soggetto garantito</b>	<b>Valore al 31/12/N</b>	<b>Valore al 31/12/N-1</b>
Totale			

### **2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE**

La tabella 2.8.2 riporta la descrizione e l'importo degli impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale.

**Tabella 2.8.2** – Impegni assunti dall'Ente

<b>Descrizione</b>	<b>Importo complessivo</b>
Totale	

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

La tabella 2.8.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

**Tabella 2.8.3** – Beni di terzi presso l'Ente

<b>Natura dei beni</b>	<b>Titolo di detenzione</b>	<b>Valore</b>	<b>Oneri connessi alla loro custodia</b>
<b>Totale</b>			

### **2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO**

Non sono presenti diritti reali di godimento

## **3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO**

### **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.

A seguito dell'emanazione del dlgs 139/2018 lo schema del conto economico è stato modificato. Nello specifico, è stata eliminata la macrovoce E relativa ai proventi e oneri straordinari. I costi e ricavi inerenti la gestione straordinaria, quindi, sono appostati all'interno delle voci in base alla natura del costo o ricavo stesso.

Il conto economico è strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

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

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

**Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi**

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	12.269	26.959	-14.690
Gestione Finanziaria	-2.754	-2.732	-22

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	9.515	24.227	-14.712

Si nota una tenuta della gestione caratteristica in linea con le previsioni per le attività che l'Ente sta svolgendo al netto di quanto richiesto da Aci Italia.

### **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**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
215.862	240.416	-24.554
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

La flessione negativa è data da una riduzione delle pratiche di assistenza.

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

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
125.613	124.134	1.479
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

La differenza rispetto al 2018 è da addebitarsi alla scadenza della convenzione con il comuni di Montescaglioso per il servizio relativo alla sicurezza stradale.

### **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**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
225	423	-198
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

Si sono contenuti i costi per cancelleria.

## **B7 - Per servizi**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
153.765	137.446	16.319
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

La riduzione dei costi per servizi è il risultato di economie di gestione che hanno riguardato tutte le singole voci di spesa, la variazione totale dei costi e da ricondurre al servizio sicurezza stradale convenzionato e descritto a commento della voce A5 e dettagliato nei relativi conti di stato patrimoniale. All’interno del conto è stato imputato il compenso del direttore come da circolare Aci 1939/18 dal conto B9.

#### **B8 - Per godimento di beni di terzi**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
854	854	0
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

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

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
39.553	39.431	122
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

Il costo è dovuto al dipendente in forza all'Ente.

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

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
5.600	9.800	-4.200
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

Sono gli ammortamenti dell'esercizio; in considerazione dei nuovi principi contabili non è stata rilevata la quota di ammortamento dell'immobile.

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

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
129.209	149.637	-20.428
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

Sono state imputate le spese per tasse deducibili ed indeducibili, il conguaglio Iva positivo ex art 19 ter, nonché le spese per la pubblicazione dell'assemblea e le aliquote sociali.

### **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**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
12	12	0
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

#### **C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
2.766	2.744	22
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Il ricorso all'anticipazione bancaria è in continua diminuzione nel corso degli anni; ciò determina un minor costo per oneri finanziari, sono stati rilevati gli interessi sul mutuo sottoscritto della durata di 5 anni che scadrà ad ottobre 2020.

### **3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ 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.

### **3.1.7 IMPOSTE**

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

#### **E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
2.558	3.831	-1.273
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	<b>Scostamenti</b>
0	0	0

Le imposte di esercizio si riferiscono alla sola IRAP in quanto l'Ente sta recuperando delle perdite fiscali dei precedenti esercizi.

## **4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE**

### **4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

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

#### **ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE**

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

**Tabella 4.1.1** – Personale impiegato nell'Ente

<b>Tipologia Contrattuale</b>	<b>Risorse al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Risorse al 31.12.2019</b>
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	1	0	0	1

#### **4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE**

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

**Tabella 4.1.2** – Pianta organica

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
AREA C	1	1
AREA B	1	0
AREA A	0	0

Si precisa inoltre che il Direttore è un dipendente di Automobile Club Italia comandato presso Automobile Club Matera, la cui indennità di posizione è a carico dell'A.C. Matera

#### **COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI**

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

**Tabella 4.2** – Pianta organica

<b>Organo</b>	<b>Importo complessivo</b>
Consiglio Direttivo	0
Collegio dei Revisori dei Conti	4150
Totale	4150

Il Presidente, anche per il corrente esercizio, ha rinunciato al compenso; ai membri del consiglio direttivo non sono stati riconosciuti emolumenti né rimborsi spese, né gettoni di presenza in occasione delle riunioni periodiche.

## **OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE**

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

**Tabella 4.3** – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	34.835		34.835
Crediti commerciali dell'attivo circolante	748.624	0	748.624
Crediti finanziari dell'attivo circolante			0
<b>Totale crediti</b>	<b>783.459</b>	<b>0</b>	<b>783.459</b>
Debiti commerciali	650.392	0	650.392
Debiti finanziari	0		0
<b>Totale debiti</b>	<b>650.392</b>	<b>0</b>	<b>650.392</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	215.862		215.862
Altri ricavi e proventi	125.613		125.613
<b>Totale ricavi</b>	<b>341.475</b>	<b>0</b>	<b>341.475</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	225		225
Costi per prestazione di servizi	153.765	0	153.765
Costi per godimento beni di terzi	854		854
Oneri diversi di gestione	129.209	0	129.209
<b>Parziale dei costi</b>	<b>284.053</b>	<b>0</b>	<b>284.053</b>
Dividendi	0	0	0
Interessi attivi	12		12
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>


## **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 con suddivisione dei costi della produzione**

 <b>PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ</b>															
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	divisione COFOG	gruppo COFOG	MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni immanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	B12) Accantonam. per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLAMOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	Affari economici	Trasporti	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
				Sviluppo attività associativa	Attività associativa	0	20.197	0	9.888	867	0	0	0	116.371	147.323
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Affari economici	Trasporti	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche	0	0	0	9.888	285	0	0	0	773	10.946
					Assistenza Automobilistica	0	0	0	9.888	285	0	0	0	773	10.946
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	Attività ricreative, culturali e di culto	Attività ricreative	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			Attività culturali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	Affari economici	Altri settori	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni internazionali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	Servizi generali delle PP.AA.	Servizi pubblici generali n.a.c.	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	225	133.568	854	9.888	4.164	0	0	0	11.293	159.992
<b>Totali</b>						<b>225</b>	<b>153.765</b>	<b>854</b>	<b>39.553</b>	<b>5.600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129.209</b>	<b>329.206</b>

**Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti**

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Tipologia progetto	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
	Attività istituzionale	READY2GO							
		TRASPORTACI							
	Sviluppo attività associativa	porta foglio soci							
		Sviluppo qualitativo rete							

Per l'anno 2019 L'automobile club non ha redatto progetti.

**Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori**

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno N	Target realizzato anno N
Attività Istituzionale	TRASPORTACI	AUTOSCUOLA				
	READY2GO	SOCI				
Attività associativa	Incremento portafoglio	DELEGAZIONI E RETE VENDITA				
	Qualità rete informatica	RETE COMUNICAZIONE				

Per l'anno 2019 L'automobile club non ha redatto progetti.

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

### A. Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:

dalla chiusura dell'esercizio alla data di redazione, non sono intervenuti fatti di rilievo che abbiano impatto sul bilancio.

*B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

non si sono verificati fatti che abbiano modificato situazioni esistenti alla data di bilancio, né richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

*C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Il 2020 vedrà raggiunto un altro obiettivo, quale la probabile apertura di un'ulteriore delegazione nel comune di Irsina; è stata recapitata all'Ente formale richiesta di apertura da parte di persona in possesso di tutti i requisiti di idoneità. Il direttore si farà carico di controllare ed espletare tutte le incombenze al fine di concretizzare al più presto l'apertura della nuova delegazione.

Nessun fatto di rilievo.

## **6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 6.957, rispettando il regolamento all'art. 9; gli utili di esercizio sono destinati a riduzione del deficit patrimoniale. Tale destinazione verrà riportata nella delibera del consiglio direttivo di approvazione della bozza di bilancio e sarà successivamente oggetto di approvazione da parte dell'assemblea.

Come richiesto dalla lettera Aci, Prot. 8949/14, si attesta di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli posti dal succitato regolamento; si chiede ai revisori di asseverare detta affermazione con il controllo degli elaborati prodotti.

## **7. NOTE CONCLUSIVE**

Gli obiettivi perseguiti dalla Direzione sono:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci e clienti attraverso un progetto mirato di customer care;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
- investire nella ricerca di nuove delegazioni per ampliare la rete ACI nella provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;
- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- sviluppare iniziative istituzionali nel settore della sicurezza stradale;
- mantenere un sostanziale equilibrio nei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di invertire la rotta di tendenza di questi ultimi esercizi.

Oltre alla cura dell'azione di promozione a sviluppo dell'immagine dell'Ente, anche con finalità di rispondenza alle reali esigenze e di tutela dei soci-clienti, i vantaggi che l'Automobile Club di Matera mira ad acquisire sono costituiti, essenzialmente, dall'aumento dei servizi offerti alla clientela, dal miglioramento dei processi di marketing con lo sfruttamento in tempo reale delle informazioni, dell'immagine di efficienza dal punto di vista organizzativo e tecnologico, dall'ottimizzazione e razionalizzazione dei costi di gestione della rete di vendita.

In particolare, nell'anno 2019 è stata aperta una nuova agenzia capo SARA Assicurazioni.

Riguardo gli obiettivi che l'Ente si era prefissato si evidenzia la % di realizzazione:

1) Cessione del rimanente 50% degli impianti di distribuzione di carburanti con compartecipazione agli utili di gestione; (complementare alla riattazione e messa a norma dell'impianto esistente) Completato al 50%;

l'Ente è in attesa di poter disporre delle somme necessarie alla riqualificazione dell'impianto secondo le norme vigenti. Si ritiene che nel corso del 2020 il miglioramento della situazione finanziaria netta consentirà di poter procedere con il conseguimento dell'obiettivo previsto.

2) Gestione sistema di sicurezza stradale:

Con il comune di Montescaglioso è stato interrotto il rapporto convenzionale SISS (Sistema Integrato Sicurezza stradale) per scadenza naturale del contratto.

Si è in attesa di conoscere le determinazioni dello stesso comune alla proposta di riproposizione e di implementazione di un sistema di sicurezza stradale.

Per quanto sopra riportato, Vi invito ad approvare il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2019 così come Vi viene presentato, composto da stato patrimoniale, conto economico, nonché dalla presente nota integrativa e rendiconto finanziario.

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Matera, 15/06/2020

Il Direttore  
*Dott. Donato Luongo*