



# NOTA INTEGRATIVA

## **al bilancio d'esercizio 2018**

# 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.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	18
2.2.1 RIMANENZE.....	18
2.2.2 CREDITI .....	19
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....	23
2.3 PATRIMONIO NETTO .....	24
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	24
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE .....	25
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	25
2.5 FONDO QUIESCENZA .....	26
2.6 DEBITI.....	29
2.7 RATEI E RISCONTI .....	34
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	24
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	34
2.8 CONTI D'ORDINE .....	34
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.....	37
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO.....	38
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO .....</b>	<b>39</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE .....	39
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI .....	39
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	40
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	41
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	44
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE.....	45
3.1.6 IMPOSTE.....	45
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	46
3.3 LEGGE 124/2017 ART.1 COMMA125.....	46
3.4 RISPARMI IN APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO PER L' ADEGUAMENTO AI PRINCIPALI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA .....	46
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>49</b>
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	49
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	49
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	50
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	50
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE .....	50
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	51

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Trento fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, ed è 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 Trento, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

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

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 Trento deliberato dal Consiglio Direttivo in data 27/07/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri Attività Produttive di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze , con provvedimento DSCT 0009884 P-2.70.4.6.

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

# **1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO**

## ***1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE***

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai principi generali di redazione del bilancio è utile precisare 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 Trento 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 Trento per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 81.222

totale attività = € 3.924.921

totale passività = € 1.261.877

patrimonio netto = € 2.663.044

## 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 2018	ANNO 2017
Manutenzioni beni non di nostra proprietà	20	20

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo; le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il totale delle rivalutazioni; il valore in bilancio.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio						Totale rivalutazioni	Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni		
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>												
01 Costi di impianto e di ampliamento: .....												
Totale voce												
02 Costi di sviluppo: .....												
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												
Manutenzioni beni non di nostra proprietà	21.392		15.412		732				2.976			3.736
Costi pluriennali diversi	2.747		2.598						149			0
Totale voce	24.139		18.010		732				3.125			3.736

La variazione delle manutenzioni beni non di nostra proprietà è relativa all'impianto di allarme esteso a nuovi locali presso la nostra delegazione di Pergine Valsugana.

## 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene.

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 2018	ANNO 2017
edifici	3	3
impianti	15	15
automezzi	10	10
mobili ufficio	20	20

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2018 è stata calcolata in ragione del 50% delle aliquote.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio						Totale rivalutazioni-rettifiche positive	Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce - immobilizzazioni	Alienazioni/eliminazioni	Spostamenti da una ad altra voce - fondi	Ammortamenti	Svalutazioni/Rettifiche		
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>												
01 Terreni e fabbricati:												
Immobile e terreno	3.007.291		1.270.061		1.030.984				62.089			2.706.125
Totale voce	3.007.291		1.270.061		1.030.984				62.089			2.706.125
02 Impianti e macchinari:												
impianti, attrezzature e macchine	68.586		48.781			-226	2.305	627	5.419		-2.102	9.126
Totale voce	68.586		48.781			-226	2.305	627	5.419		-2.102	9.126
03 Attrezzature industriali e commerciali:												
.....												
Totale voce												
04 Altri beni:												
Automezzi, mobili e macchine d'ufficio	359.757		286.994		879	226		-627	10.566	34.896	2.102	31.135
Totale voce	359.757		286.994		879	226		-627	10.566	34.896	2.102	31.135
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
Immobilizzazioni in corso					3.355							3.355
Totale voce					3.355							3.355
<b>Totale</b>	<b>3.435.634</b>		<b>1.605.836</b>		<b>1.035.218</b>	<b>0</b>	<b>2.305</b>	<b>0</b>	<b>78.074</b>	<b>34.896</b>	<b>0</b>	<b>2.749.741</b>

Le variazioni intervenute sono relative a:

01 Terreni e fabbricati – immobile e terreno: le acquisizioni sono inerenti ai lavori edilizi sull'immobile di via Brennero 71. Anche per il 2018 non sussistono i presupposti per procedere con l'ammortamento dell'immobile di via Brennero 71 in quanto ancora oggetto di ristrutturazioni e quindi privo di possibilità di utilizzo.

02 Impianti e macchinari: si sono eliminati alcuni beni inservibili e/o obsoleti.

04 Altri beni: nel corso dell'esercizio è stata sostituito un computer ormai obsoleto. Si è provveduto all'eliminazione dei beni inservibili e/o obsoleti. Nel corso del 2018 si provveduto a verifica dei cespiti e dei relativi fondi. L'analisi ha evidenziato mancati ammortamenti di anni addietro che vengono corretti come da colonna svalutazioni/rettifiche.

05 Immobilizzazioni in corso ed acconti: nel corso dell'esercizio è stato versato un acconto per l'acquisto dell'archivio che verrà installato nel 2019.

### **2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in due raggruppamenti principali: partecipazioni e crediti.

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.

##### *Analisi dei movimenti*

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

##### *Informativa sulle partecipazioni controllate*

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 valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

##### *Informativa sulle partecipazioni collegate e 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 collegate e non qualificate.

**Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:									
Acit srl	15.494								15.494
Totale voce	15.494								15.494
b. imprese collegate:									
...									
Totale voce									
d. bis) altre imprese:									
Trentino Mobilità spa	228.504								228.504
Car Sharing cooperativa	100					100			0
Alpi Concilia	2.000					2.000			0
Totale voce	230.604					2.100			228.504
Totale	246.098					2.100			243.998

Le partecipazioni sono indicate al costo di acquisto.

A seguito della ricognizione straordinaria delle partecipazioni societarie dell'Automobile Club Trento ai sensi legge Madia effettuata il 21/09/2017 si è provveduto alla cessione delle quote delle società Car Sharing cooperativa e Alpi Concilia.

**Tabella 2.1.3.a2** – Informativa sulle partecipazioni controllate

<b>Partecipazioni in imprese controllate</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>Frazione del patrimonio netto</b>	<b>Valore in bilancio</b>	<b>Differenza</b>
Acit srl	Trento	90.000	589.737	99.320	100	589.737	15.494	574.243
Totale		90.000	589.737	99.320		589.737	15.494	574.243

I valori economici si riferiscono al bilancio 2018.

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

I valori si riferiscono al bilancio chiuso al 31 dicembre 2017, in quanto quello del 2018 non è disponibile.

<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>
Trentino Mobilità spa	Trento	1.355.000	3.600.226	456.558	14%	228.504
Totale		1.355.000	3.600.226	456.558		228.504

Le due partecipazioni qualificate (Acit srl e Trentino Mobilità spa) hanno un valore effettivo superiore all'onere sostenuto per il loro acquisto o sottoscrizione.

Le partecipazioni in Alpi Concilia e Car Sharing sono state dismesse nel corso del 2018.

## **CREDITI**

### *Critero 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:									
Acit srl	267.613					20.127			247.486
Totale voce	267.613					20.127			247.486
b. verso imprese collegate:									
...									
Totale voce									
c. verso controllanti									
...									
Totale voce									
d. bis) verso altri									
Depositi cauzionali presso terzi	3.734			348					4.082
Sara Vita polizza n. 51144	10.090								10.090
Indennità anzianità legge 297/82	5.771			178					5.949
Finanziamento infruttifero Alpi Concilia	2.500		2.500			2.500		-2.500	0
Totale voce	22.095		2.500	178					20.121
Totale	289.708		2.500	178		20.127			267.607

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

- Il finanziamento fruttifero verso la società controllata Acit srl si riduce secondo il piano di ammortamento;
- E' stato versato un deposito cauzionale per contratto di affitto con RFI spa;
- l'indennità anzianità legge 297/82 è stata incrementata per la quota maturata nei confronti dell'unico dipendente in servizio;
- Il finanziamento infruttifero di Alpi Concilia è stato eliminato nel contesto del valore di realizzo della relativa partecipazione.

## Valutazione finanziamenti

In ordine ai due prestiti concessi ad Acit srl si rappresenta quanto segue:

- a) prestito infruttifero € 100.000: è stato deliberato dall'organo amministrativo giusto provvedimento 12/12/2011 nr. 140. In esso non è previsto il termine di rimborso e può essere richiesta la restituzione in qualsiasi momento. Nel 2019 il prestito è stato restituito per cui non sussistono i presupposti di attualizzazione;
- b) prestito fruttifero con credito residuo di € 147.486: nell'atto contrattuale di concessione il tasso variabile applicato è stato determinato quale forbice fra saggi attivi e passivi correnti sul mercato finanziario. Si ritiene che tale tasso sia tuttora corrispondente a quelli di mercato.

## 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

### 2.2.1 RIMANENZE

#### *Criterio di valutazione*

Le rimanenze sono iscritte al costo di acquisto.

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo FIFO.

#### *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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Accessori auto	236	182	236	182
Materiale cartografico	75	75	75	75
Omaggi sociali	6.099	3.308	6.099	3.308
Totale voce	6.410	3.565	6.410	3.565
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
.....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
.....				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	6.410	3.565	6.410	3.565

Le esistenze di materie sono su valori residuali e sono sostanzialmente riferite alle attività di promozione e di omaggi.

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

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
Il Crediti									
01 verso clienti:									
crediti v/enti, v/utenti, e clienti	87.171		5.353	25.178					106.996
Totale voce	87.171		5.353	25.178					106.996
02 verso imprese controllate:									
Acit srl	108.745					71.135			37.610
Totale voce	108.745					71.135			37.610
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
05-bis crediti tributari:									
Erario c/iva a credito	1.038			3.698					4.736
Erario c/crediti IRES	12.479					8.257			4.222
Totale voce	13.517			3.698		8.257			8.958
05-ter imposte anticipate:									
.....									
Totale voce									
05-quater verso altri:									
Crediti vari	4.068					482			3.586
Totale voce	4.068					482			3.586
Totale	213.501		5.353	28.876		79.874			157.150

I crediti verso clienti sono di normale realizzo. Essi sono riferiti massimamente a Automobile Club d'Italia, Trentino Mobilità spa, Ald Automotive Italia srl e verso i centri delegati.

I crediti esposti verso le imprese controllate sono relativi solo al rapporto con Acit srl.

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



Descrizione	ANZIANITA														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizio 2012		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:																		
crediti v/clienti,v/utenti e clienti	112.349									3.240				2.113		112.349	5.353	106.996
Totale voce	112.349									3.240				2.113		112.349	5.353	106.996
02 verso imprese controllate																		
Acit srl	37.610															37.610		37.610
Totale voce	37.610															37.610		37.610
03 verso imprese collegate																		
.....																		
Totale voce																		
05-bis crediti tributari																		
Erario c/iva a credito	4.736															4.736		4.736
Erario c/crediti IRES	4.222															4.222		4.222
Totale voce	8.958															8.958		8.958
05-ter imposte anticipate																		
.....																		
Totale voce																		
05-quater verso altri																		
Crediti da incassare	3.586															3.586		3.586
Totale voce	3.586															3.586		3.586
Totale	162.503							0						2.113		162.503	5.353	157.150

Tutti i crediti verso clienti esposti sono costantemente monitorati e ritenuti di sicuro realizzo. A fini prudenziali si è comunque provveduto negli esercizi precedenti ad accantonare una modesta quota per possibili perdite.

## 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Nessuna voce è classificata tra le attività finanziarie.

## 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

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

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:				
	731.948	4.209.265	4.628.116	313.097
Totale voce	731.948	4.209.265	4.628.116	313.097
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
	2.490	87.615	87.040	3.065
Totale voce	2.490	87.615	87.040	3.065
Totale	734.438	87.615	4.715.156	316.162

Nella voce depositi bancari e postali sono da considerare i conti correnti bancari presso la Banca Popolare di Sondrio.

Tali conti sono così articolati:

- a) conto corrente di cassa;

b) conto corrente dedicato all'attività di riscossione delle tasse automobilistiche.

## 2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.5 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.2.5** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Spese amm.ne	7.072	8.510	7.072	8.510
Quote sociali (verso Aci)	157.544	149.973	157.544	149.973
Omaggi sociali	0	24.479	0	24.479
Totale voce	164.616	182.962	157.544	182.962
Totale	164.616	182.962	157.544	182.962

L'importo più consistente è relativo al risconto temporale delle quote 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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
I Riserve	1.716.674			1.716.674
II Utili (perdite) portati a nuovo	786.140	79.008		865.148
Totale voce	2.502.814			2.581.822
III Utile (perdita) dell'esercizio	79.008	81.222	79.008	81.222
Totale voce	79.008	81.222	79.008	81.222
Totale	2.581.822	81.222	79.008	2.663.044

Il risultato finale di € 2.663.044, comprende l'utile d'esercizio di € 81.222.

### 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Automobile Club Trento non ha debiti di lungo termine con la sede Centrale e non necessita di alcun piano di risanamento pluriennale.

## 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

### *Analisi dei movimenti*

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

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

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
40.000			40.000
40.000			40.000

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

<b>FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI</b>			
<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
5.200	448		4.752
5.200	448		4.752

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

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

	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Utilizzazioni</b>	<b>Accantonamenti</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
Fondo acc. progetti	18.500			18.500
Fondo per danni al patrimonio	39.000		19.000	58.000
Fondo rischi per cause in corso	15.199		10.000	25.199
	72.699		29.000	101.699

I suddetti accantonamenti sono stati aumentati come segue:

- Fondo per danni al patrimonio Euro 19.000;
- Fondo rischi per cause in corso incremento di Euro 10.000 relativo a ulteriori possibili contenziosi legali.

## **2.5 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.

Il personale dell'Ente fruisce del trattamento di quiescenza per cui nessuna somma è stanziata a titolo di TFR.

La seconda tabella illustra 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 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
				0,00			

**Tabella 2.5.b** – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.201	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
200.641		5.209		205.850			205.850

La variazione è relativa all'accantonamento della quota maturata nell'esercizio al dipendente in servizio ed è aggiornata con i disposti dell'ultimo CCNL Funzioni Centrali, sottoscritto per il triennio 2016-2018.

## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

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

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

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

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

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:	80.000	80.000		160.000
Totale voce	80.000	80.000		160.000
07 debiti verso fornitori:	179.345	241.897		421.242
Totale voce	179.345	241.897		421.242
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	32.435	1.280		33.715
Totale voce	32.435	1.280		33.715
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	1.582		651	931
Totale voce	1.582		651	931
14 altri debiti:	46.136	1.131		47.267
Totale voce	46.136	1.131		47.267
<b>Totale</b>	<b>339.498</b>	<b>324.308</b>	<b>651</b>	<b>663.155</b>

Gli **acconti** si riferiscono all'anticipo da parte della Provincia Autonoma di Trento della 1<sup>a</sup> e 2<sup>a</sup> rata del **contributo** sulla ristrutturazione dell'immobile di via Brennero nr.71. Tale importo è soggetto a liquidazione finale secondo la rendicontazione da prodursi all'ultimazione dei lavori.

I debiti verso fornitori sono relativi alla ordinaria gestione. Essi ricomprendono lo stato di avanzamento lavori nr. 10 relativo alla ristrutturazione dell'immobile di via Brennero 71 di € 191.354.

L'Erario c/iva a debito è pari ad € 30.410 e l'erario c/ritenute a € 3.305.

La voce altri debiti è relativa al personale e a tasse automobilistiche da versare alla Provincia Autonoma di Trento.

**Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti**

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce	160.000					160.000
07 debiti verso fornitori:						
Totale voce	417.500	3.742				421.242
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce	417.500	3.742				421.242
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
Erarioc/iva, Erario c/ritenute varie, Irap	33.715					33.715
Totale voce	33.715					33.715
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce	931					931
14 altri debiti:						
Debiti vari di regolamento	47.267					47.267
Totale voce	47.267					47.267
Totale	659.413	3.742	0	0	0	663.155

Circa i debiti pregressi datati si rappresenta: una posizione contestata relativa allo Studio Tecnico Frizzera Sergio per durc irregolare di € 3.742 dell'anno 2014 in quanto l'Ente ha attivato l'intervento sostitutivo presso Inps ma non ha ricevuto risposta.

Le altre posizioni pregresse relative a Polito Andrea anno 2012 € 1.936 e a Ficarra Adriano anno 2016 € 97 sono state definite nel corso del 2018 con l'intervento sostitutivo in base all'art. 4 comma 2 D.P.R. n. 207/2010.

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

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
.....								
Totale voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
.....								
Totale voce								
06 acconti:								
.....	80.000	80.000						160.000
Totale voce	80.000	80.000						160.000
07 debiti verso fornitori:								
.....	417.500				3.742			421.242
Totale voce	417.500				3.742			421.242
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
.....								
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:								
.....								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
.....								
Totale voce								
12 debiti tributari:								
.....	33.715							33.715
Totale voce	33.715							33.715
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
.....	931							931
Totale voce	931							931
14 altri debiti:								
.....	47.267							47.267
Totale voce	47.267							47.267
<b>Totale</b>	<b>579.413</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>663.155</b>

Per quanto riguarda i debiti verso i fornitori si rimanda a quanto specificato nella

**Tabella 2.6.a2** – Analisi della durata residua dei debiti.

## 2.7 RATEI E RISCOINTI

### 2.7.2 RATEI E RISCOINTI PASSIVI

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

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.7.2** – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Quote sociali	242.985	246.421	242.985	246.421
Totale voce	242.985	246.421	242.985	246.421
Totale	242.985	246.421	242.985	246.421

La tabella espone, simmetricamente rispetto alla corrispondente voce di risconti attivi, i rapporti relativi all'incasso delle quote sociali con riferimento al periodo di competenza e alla suddivisione con l'Automobile Club d'Italia.

## 2.8 CONTI D'ORDINE

Non trovano esposizione in bilancio ma solo nel presente documento.

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 conferma che non sussiste alcuna fidejussione prestata direttamente a garanzia di terzi.

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 31/12/2017</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2018</b>
Totale		

#### ✓ 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 31/12/2017</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2018</b>
Unicredit Banca s.p.a.	708.995	0

Il mutuo di originari di € 443.122 con una durata di anni 15 stipulato nel 2002 relativo a investimenti immobiliari è stato estinto alla fine del 2017.

A seguito della comunicazione all'Agenzia del Territorio competente, il Conservatore ha provveduto alla cancellazione dell'ipoteca iscritta a garanzia del predetto mutuo ipotecario.

✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.8.1.a3 evidenzia l'assenza di 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.

✓ Fidejussioni

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

<b>Soggetto garante</b>	<b>Soggetto garantito</b>	<b>Valore al 31/12/2017</b>	<b>Valore al 31/12/2018</b>
Sara Assicurazioni	Provincia Autonoma di Trento	289.000	251.000
Unicredit Banca spa	Comune di Trento	10.329	10.329
Unicredit Banca spa	Acit srl	25.306	25.306
Totale		324.635	286.635

Le garanzie sono sostanzialmente in linea con l'esercizio precedente.

La polizza fidejussoria per le tasse automobilistiche a favore della Provincia Autonoma di Trento è calcolata sull'importo effettivamente garantito.

## 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

Descrizione	Importo complessivo
Totale	

Non si rilevano valori corrispondenti.

## 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 Ente

Natura dei beni	Titolo di detenzione	Valore	Oneri connessi alla loro custodia
Schede e biglietti Europark		Schede da € 50,00 nr. 292	
		Schede da € 30,00 nr. 552	
		Schede da € 25,00 nr. 43	
		Biglietti da € 1,50 nr. 11319	

E' tuttora in essere dal 20 luglio 2005 un contratto estimatorio con la Trentino Mobilità spa che prevede mensilmente l'assegnazione di un congruo quantitativo di schede e biglietti prepagati per i parcheggi gestiti dalla società.

Mensilmente l'Automobile Club Trento effettua il controllo dei quantitativi delle forniture verificando l'ammontare delle schede ritirate ed il numero delle schede restituite, determinando così, per differenza l'importo dovuto a Trentino Mobilità spa.

## 2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

Non si rilevano valori corrispondenti.

### 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

#### 3.1 ESAME DELLA GESTIONE

##### 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

Il conto economico è strutturato in "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C) e "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, i risultati settoriali della gestione.

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

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

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

**Tabella 3.1.1** – Risultati di sintesi

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	118.443	111.424	7.019
Gestione Finanziaria	53.429	62.969	-9.540
Rettifiche att.finanziarie			0

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	171.872	174.393	-2.521

### 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

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

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

#### A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
1.080.824	1.067.018	13.806

Sono principalmente riferiti a quote associative, aggio tasse automobilistiche, proventi parcheggi e proventi Sara Assicurazioni. Si sono conseguiti maggiori ricavi per proventi assistenza delegati per € 13.741, quote sociali € 21.319 e provvigioni Sara € 8.077. Di contro i proventi parcheggi sono diminuiti per € 5.369 e non si è effettuato l’evento “Aci Neve” per minori entrate di € 25.000 e conseguentemente minori correlate spese.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
211.999	181.077	30.922

La componente principale è costituita da affitti per complessivi € 120.754 che sono sostanzialmente stabili.

Minori oneri condominiali hanno inoltre determinato una correlata riduzione dei relativi riaddebiti all'affittuario per € 10.048.

L'aumento è riferito principalmente alle **componenti straordinarie** di seguito illustrate:

- sopravvenienza attiva: eliminazione di debiti pregressi per stanziamenti di imposte e altri impegni rilevatisi insussistenti per € 42.500;
- la cessione obbligatoria, ai sensi legge Madia, della partecipazione in Car Sharing ha determinato una plusvalenza di € 81.

### 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
18.128	6.218	11.910

Lo scoscamento è dovuto essenzialmente all'approvvigionamento di benzina e gasolio a seguito dell'apertura del distributore in via Petrarca per € 8.423 e a maggiori acquisti di cancelleria per € 3.487.

## B7 - Per servizi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
563.614	571.428	-7.814

L'Ente ha effettuato, come in precedenza, un costante monitoraggio delle spese e una

continua razionalizzazione delle stesse, ciò ha permesso di assorbire eventuali effetti inflazionistici.

Le variazioni delle spese sono dovute principalmente a:

maggiori oneri per acquisti europark per € € 15.813, per manifestazioni € 2.172 e servizi resi dalla partecipata € 20.755;

minori oneri per:

- spese legali e notarili per € 5.557 - nell'anno precedente si sono sostenute spese per la consulenza su legge Madia e il verbale di scrutinio di elezione degli organi;
- spese per riscaldamento/condizionamento: per effetto del nuovo contratto servizio energia integrato si sono sostenute minori spese per riscaldamento per € 6.077;
- spese per il giornalino "Ac Tn": il rinnovo del contratto ha conseguito un risparmio di € 12.326;

Nell'esercizio inoltre non si è effettuato l'evento "Aci Neve" per € 27.699.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
19.761	16.543	3.218

La voce in aumento è da ricondursi a lievi scostamenti costituiti da:

- maggiori spese per il contratto di affitto del terreno di proprietà di RFI adiacente all'immobile di via Brennero n.71 e del locale della delegazione di Fiera di Primiero per un totale di € 748;
- maggiori spese per noleggio attrezzature per € 591;
- spese condominiali per il locale CSAI, il locale della delegazione a Fiera di Primiero e per la delegazione di Pergine per € 1.879.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2016	Scostamenti
52.554	48.548	4.006

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

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
81.200	75.787	5.413

Gli ammortamenti dei cespiti sono stati determinati in funzione della loro utilità tenendo conto della presunta durata d'uso.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
5.845	471	5.374

Lo scostamento rispetto all'anno precedente è relativo alle rimanenze degli omaggi sociali.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
29.000	29.000	0

Nel corso del 2018 sono state accantonate le seguenti somme:

- € 19.000 per rischi patrimoniali;
- € 10.000 per ulteriori possibili contenziosi legali.

### **B13 - Altri accantonamenti**

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

Non si rilevano movimentazioni.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
407.278	388.676	18.602

Gli oneri sono relativi principalmente alle quote sociali dovute all'Automobile Club d'Italia per € 301.698. Oltre a queste sono ivi ricompresi omaggi sociali e imposte.

La variazione delle spese rispetto al 2017 è dovuto principalmente:

- determinazione aliquote di indetraibilità pro-rata per l'anno 2018 ha determinato minori spese per € 1.743;
- minor costo per l'omaggio sociale per € 18.556;
- maggiori spese per quote sociali per € 3.772.
- **componenti straordinarie:** l'errata contabilizzazione di oneri di ammortamento dei mobili e le diverse destinazione degli stessi in conseguenza della riallocazione degli uffici ha reso necessaria la ricognizione della consistenza effettiva. Dalla specifica analisi è scaturita una mancata contabilizzazione di oneri di ammortamento per € 34.896 che vengono ora imputati a fondo ammortamento. Inoltre si è proceduto, ai sensi della legge Madia, alla cessione obbligatoria delle quote possedute in Alpi Concilia con una minusvalenza di € 1.800.

### 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 dell'Ente.

#### C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
51.219	60.704	-9.485

La società Trentino Mobilità spa ha distribuito dividendi inferiori rispetto all'esercizio precedente.

#### C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
2.210	2.603	-393

Il decremento è dovuto alla diminuzione del tasso applicato sul finanziamento fruttifero concesso alla società di servizi.

### C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	338	-338

E' stato estinto il mutuo di originari di € 443.122 alla fine del 2017.

### C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

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

### E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

Non si rilevano movimentazioni.

### E19 - Svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

Non si rilevano movimentazioni.

## 3.1.6 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

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
IRAP	4.650	4.385	265
IRES	86.000	91.000	-5.000
<b>Totale imposte</b>	<b>90.650</b>	<b>95.385</b>	<b>-4.735</b>

Le imposte sono state determinate in applicazione delle disposizioni vigenti e in particolare estrapolando dal risultato complessivo i soli elementi aventi rilevanza tributaria.

### **3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente, ai sensi del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Trento, ha realizzato, per l'anno 2018 un risparmio dei costi di gestione di € 38.764 pari ad una riduzione del -21,03% rispetto ai consumi del 2010.

Come normativamente previsto, l'utile di esercizio, anche per la parte realizzata per effetto delle riduzioni di spesa da regolamento, è destinato ad incrementare il patrimonio netto.

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

I vantaggi economici di valore superiori ad € 10.000 intrattenuti con la Pubblica Amministrazione nel 2018 sono relativi all'importo in conto capitale di € 80.000 erogato dalla Provincia Autonoma di Trento per la sistemazione straordinaria del compendio sito in Trento di via Brennero n.71.

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

Ai sensi dell'art. 2 commi 2 e 2-bis, del D.Lgs 101/2013, convertito nella L. 125/2013, l'Ente ha redatto e adottato con delibera di approvazione del Consiglio Direttivo n. 170 del 31.10.2016, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Trento", vigente per il periodo 2017-2019. Il regolamento recepisce i principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, tenendo conto delle peculiarità e della natura associativa dell'automobile club Trento, nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n. 101/2013 ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli

elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, comma 3, della legge 31 dicembre 2009 n. 196, e successive modificazioni.

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

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

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

ACQUISTO DI BENI	budget		budget assestato		bilancio	
	2018	10%	2018	10%	2018	10%
<b>ACQUISTO BENI DI CONSUMO</b>						
carta/cancelleria/stampati	6.000,00		8.000,00		7.587,00	
carburanti mezzi di trasporto	1.400,00		1.400,00		2.019,00	
<b>PUBBLICAZIONI PERIODICHE</b>						
acquisto giornali/pubblicazioni	900,00		900,00		774,00	
<b>ACQUISTO DI SERVIZI</b>						
<b>NOLEGGI, LOCAZIONI E LEASING</b>						
noleggi	3.700,00		3.700,00		2.700,00	
locazioni e spese condominiali	15.900,00		16.800,00		17.033,00	
<b>MANUTENZIONE ORDINARIA E RIP.</b>						
ordinaria di immobili	6.000,00		6.000,00		10.018,00	
ordinaria di mobili	11.000,00		11.000,00		12.075,00	
ordinaria di impianti	500,00		500,00		0,00	
ordinaria di automezzi	1.000,00		1.000,00		365,00	
<b>UTENZE</b>						
telefonia fissa/mobile	6.000,00		6.000,00		6.194,00	
rete di trasmissione	800,00		800,00		674,00	
energia elettrica e acqua	15.800,00		15.800,00		10.778,00	
riscaldamento e condizionamento	14.000,00		9.000,00		6.352,00	
altri canoni						
servizi di pulizia e sorveglianza	12.000,00		12.000,00		11.287,00	
stampa e rilegatura	23.000,00		11.800,00		11.702,00	
trasporti e facchinaggi	6.900,00		6.900,00		5.821,00	
<b>SPESE POSTALI E VALORI BOLLATI</b>						
spese postali	16.500,00		16.500,00		12.781,00	
valori bollati	500,00		500,00		739,00	
registrazioni contratti						
<b>CORSI DI FORMAZIONE</b>						
formazione personale	2.000,00		2.000,00		224,00	
<b>ACCERTAMENTI SANITARI</b>						
accertamenti sanitari						
<b>SPESE DI RAPPRESENTANZA-CONVEGNI-PUBBLICITA'</b>						
rappresentanza	1.300,00		1.300,00		2.214,00	
pubblicità						
organizzazione convegni	2.000,00		9.200,00		9.189,00	
<b>COMMISSIONI COMITATI CONSIGLI</b>						
consulenza giuridica amministrativa						
consulenze tecniche						
consulenze informatiche						
altre consulenze						
<b>COMPENSI PER INCARICHI CONTINUATIVI</b>						
compensi collaboratori a tempo determinato						
compensi collaboratori						
<b>STUDI CONSULENZE INDAGINI</b>						
consulenza giuridica amministrativa	8.000,00		11.400,00		11.386,00	
consulenza tecnica giuridica						
consulenza informatica						
altre consulenze	600,00		600,00		0,00	
<b>INDENNITA' DI MISSIONE E RIMBORSI SPESE VIAGGI</b>						
missioni dipendenti in Italia	300,00		300,00		23,00	
<b>ALTRI SERVIZI</b>						
pubblicazioni bandi						
commissioni finanziamenti						
commissioni bancarie	2.000,00		2.000,00		2.450,00	
interessi bancari su fido						
bollo auto	300,00		300,00		266,00	
tasse rifiuti	1.000,00		1.000,00		934,00	
	159.400,00	- 24.949,13	156.700,00	- 27.649,13	145.585,00	- 38.764,13
		-13,53%		-15,00%		-21,03%
	10 % di 183.819,33	18.434,91	10 % di 183.819,33	18.434,91	10 % di 183.819,33	-

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

Dopo la chiusura non si è verificato alcun fatto di rilievo.

## 5. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

### 5.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

#### 5.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 5.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	1			1

Non vi sono state variazioni nella consistenza del personale.

## 5.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 5.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 5.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
A		
B		
C	1	1
Totale	1	1

## 5.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 5.2 – Organi collegiali dell'Ente

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	4.264
Totale	9.079

## 5.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto principalmente finanziamenti e in misura contenuta 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 rende necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. L'Ente ha previsto il comodato gratuito in sede per la parte di ufficio occupato dalla società Acit srl e a Pergine per la delegazione gestita sempre dalla società. Nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.

**Tabella 5.3** – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	267.608	247.486	20.122
Crediti commerciali dell'attivo circolante	157.150	37.610	119.540
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0	0	0
<b>Totale crediti</b>	<b>424.758</b>	<b>285.096</b>	<b>139.662</b>
Debiti commerciali	663.155		663.155
Debiti finanziari	0		0
<b>Totale debiti</b>	<b>663.155</b>	<b>0</b>	<b>663.155</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.080.824	185.950	894.874
Altri ricavi e proventi	211.999		211.999
<b>Totale ricavi</b>	<b>1.292.823</b>	<b>185.950</b>	<b>1.106.873</b>
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	18.128		18.128
Costi per prestazione di servizi	563.614	269.524	294.090
Costi per godimento beni di terzi	19.761	14.267	5.494
Oneri diversi di gestione	407.278	0	407.278
<b>Parziale dei costi</b>	<b>1.008.781</b>	<b>283.791</b>	<b>724.990</b>
Dividendi	51.219	51.219	0
Interessi attivi	2.210	2.146	64
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>53.429</b>	<b>53.365</b>	<b>64</b>

#### **5.4 RAPPORTO SUI RISULTATI INERENTI IL PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

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

Quanto precede viene esposto tramite le seguenti tabelle di sintesi suddivise per attività e per progetti.

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

MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITÀ AC	B6)	B7)	B8)	B9)	B10)	B11)	B12)	B13)	B14)	Totale Costi della Produzione
		Acquisto prodotti finiti e merci	Spese per prestazio ni di	Spese per godimento di beni di terzi	Costi del personal e	Ammorta m. e svalutazio ni	Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di	Accanto nam.per rischi ed oneri	Altri accantonam enti	Oneri diversi di gestione	
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	145.062	0	13.139	19.640	688	7.014	0	335.393	520.936
Consolidament o servizi	Tasse Automobilistiche	0	0	0	13.139	1.631	57	583	0	1.905	17.314
	Assistenza Automobilistica	0	0	0	13.139	1.631	57	583	0	1.905	17.314
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività culturali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rafforzament o ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni con gli Enti locali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ottimizzazio ne organizzativa	Struttura	18.128	418.552	19.761	13.139	58.297	2.043	20.821	0	68.076	618.816
	<b>Totali</b>	<b>18.128</b>	<b>563.614</b>	<b>19.761</b>	<b>52.554</b>	<b>81.200</b>	<b>2.845</b>	<b>29.000</b>	<b>0</b>	<b>407.278</b>	<b>1.174.380</b>

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

Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	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
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionale			145.062		10.760	155.822
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionale			11.702		0	11.702
Consolidamento servizi	Consolidamento servizi	servizi e attività istituzionali	locale			0		0	0
Ottimizzazione organizzativa	Ottimizzazione organizzativa	Infrastruttura e organizzazione	locale		18.128	406.850		0	424.978
	<b>TOTALI</b>		<b>Totali</b>		<b>18.128</b>	<b>563.614</b>	<b>0</b>	<b>10.760</b>	<b>592.502</b>

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

<b>Missioni Federazione ACI</b>	<b>Progetti AC</b>	<b>Area Strategica</b>	<b>Tipologia progetto (locali/nazionali)</b>	<b>Indicatore di misurazione</b>	<b>Target previsto anno 2018</b>	<b>Target realizzato anno 2018</b>
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionali	N° Soci	7018	8723
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali	Ready2go Trasportaci sicuri	apertura n.1 autoscuola	no
Consolidamento servizi	Consolidamento servizi	servizi e attività istituzionali	locali	fatturato	124.000	145.062
Ottimizzazione organizzativa	Ottimizzazione organizzativa	Infrastruttura e organizzazione	locali	razionalizzazione rete territoriale	ristrutturazione sede sociale	stato di avanzamento

Il piano degli obiettivi per indicatori conferma che il target soci è stato raggiunto e superato.

Sulla base di quanto relazionato, si invitano i Sigg.Soci, in base all'art.24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, all'approvazione del Bilancio di esercizio 2018 e delle relative Relazioni, così come redatti e sottoposti all'Assemblea.

F.TO IL PRESIDENTE

Trento, 29 marzo 2019