



Automobile Club Napoli

NOTA INTEGRATIVA
al bilancio d'esercizio 2018

INDICE

PREMESSA.....	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	5
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	9
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	14
2.2.1 RIMANENZE.....	14
2.2.2 CREDITI	15
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	19
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	21
2.3 PATRIMONIO NETTO	22
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	22
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	23
2.6 DEBITI.....	23
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI	21
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	27
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	28
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	28
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	28
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	29
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	30
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	32
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	33
3.1.6 IMPOSTE	33
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	34
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	34
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	34
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	35
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	35
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	36
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	37

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Napoli 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.

Detto bilancio, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, è composto dai seguenti documenti:

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Il rendiconto finanziario;
- Il conto consuntivo redatto in termini di cassa (bilancio di cassa).

Ai sensi dell'art. 41 del D.L. 66/2014, modificato dalla Legge 89/2014, è inoltre allegata al bilancio d'esercizio l'attestazione sui tempi di pagamento relativi alle transazioni commerciali effettuate dall'Ente nel 2018.

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 Napoli deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota Prot. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010.

La nota integrativa è redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile e costituisce parte integrante del bilancio.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Napoli 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 Napoli per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	=	€	3.083
totale attività	=	€	7.085.956
totale passività	=	€	4.483.602
patrimonio netto	=	€	2.602.354

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
Software	20	20

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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI														
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														
Software	553		490		63					32				31
Totale voce	553		490		63					32				31
Totale	553	0	490	0	63	0	0	0	0	32	0	0	0	31

Nella Situazione Patrimoniale del consuntivo 2018 il valore al 31/12/2018 ammonta a € 32. La differenza di un euro con il prospetto di cui sopra è dovuta esclusivamente agli arrotondamenti, considerato che la quota di ammortamento è pari a 31,60.

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 2018	ANNO 2017
Immobili		3%
Mobili e arredi	12%	12%
Impianti	15%	15%
Impianti < 516,46	100%	100%
Attrezzature < 516,46	100%	100%
Macchine elettroniche	20%	20%

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2018 è stata calcolata al 50% di quella normale.

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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.18
	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	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	
01 Terreni e fabbricati:	446.292	1.329.061	1.283.222		492.131									492.131
.....														
Totale voce	446.292	1.329.061	1.283.222	-	492.131	-	-	-	-	-	-	-	-	492.131
02 Impianti e macchinari	147.738		147.723		15					15				-
.....														
Totale voce	147.738	-	147.723	-	15	-	-	-	-	15	-	-	-	-
03 Attrezzature	242		242		-					-				-
.....														
Totale voce	242	-	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04 Altri beni:	407.663		404.212		3.451	3.828				2.397				4.882
.....														
Totale voce	407.663	-	404.212	-	3.451	3.828	-	-	-	2.397	-	-	-	4.882
05 Immobilizzazioni in corso					-									-
.....														
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	1.001.935	1.329.061	1.835.399	-	495.597	3.828	-	-	-	2.412	-	-	-	497.013

Si precisa che anche nel corrente esercizio non è stato operato l'ammortamento dell'immobile di proprietà in quanto, secondo le disposizioni dell'OIC 16, punti 62-64, alla data di chiusura dell'esercizio il presumibile valore residuo del cespite (valore realizzabile dalla cessione del cespite sul mercato) è superiore al valore netto contabile.

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.a.1 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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a.2 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.a.3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente limitatamente alle partecipazioni non qualificate.

Tabella 2.1.3.a.1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
Aciservice Srl	95.680		41.653	54.027						54.027
ACN Global Service Srl a socio unico	90.000			90.000						90.000
Totale voce	185.680	0	41.653	144.027	0	0	0	0	0	144.027
b. imprese collegate:										
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	185.680	0	41.653	144.027	0	0	0	0	0	144.027

Tabella 2.1.3.a.2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto al 31.12.2018	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aciservice Srl a socio unico	Napoli	54.146	36.421	-17.606	100	36.421	54.027	-17.606
ACN Global Service Srl a socio unico	Napoli	90.000	75.583	2.422	100	75.583	90.000	-14.417

I dati sopra riportati fanno riferimento al progetto di bilancio delle società al 31 dicembre 2018

Non si è ritenuto di svalutare le partecipazioni di Aciservice e di ACN Global Service in quanto il patrimonio netto è superiore ai due terzi del capitale sociale e si presume che le perdite conseguite (inferiori al terzo del capitale sociale) verranno ripianate nel corrente esercizio con gli utili che le società realizzeranno.

Si è inoltre tenuto conto che nel 2019 si procederà alla fusione, deliberata a suo tempo, delle due società, in ottemperanza alle disposizioni della Legge Madia, successivamente superata dall'art. 10, comma 1 bis, della legge n. 108/2018 che ha convertito, con modificazioni, il D.L. N. 91/2018.

Tabella 2.1.3.a.3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Valore in bilancio
Sara Assicurazioni S.p.A.	Roma	54.675.000	595.226.054	60.846.762	0,01234570	6.750
Totale		54.675.000	595.226.054	60.846.762		6.750

I dati di cui sopra fanno riferimento al Consuntivo 2017 della società.

CREDITI

Criterio di valutazione

L'unico credito risultante è stato iscritto secondo il presumibile valore di realizzo in quanto relativo al fondo pensione lavoratori dipendenti.

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.

ALTRI TITOLI

L'Automobile Club Napoli non detiene altri titoli e non ha effettuato altri investimenti in quanto gode di un interesse bancario, riconosciuto dal proprio Istituto Tesoriere, superiore a quello praticato dai Titoli di Stato.

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.

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

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.18
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo				
02 Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati				
04 Prodotti finiti e merci:				
Materiale cartografico	771	588		1.359
Oggetti promozionali	39.922		13.807	26.115
Cancelleria	7.047	2.428		9.475
Totale	47.740	3.016	13.807	36.949

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo in quanto, ad eccezione di quelli per i quali sono in corso azioni legali, tutti gli altri hanno scadenza inferiore ai 12 mesi.

Per quanto riguarda i crediti verso Aci, pur avendo alcuni di essi scadenza superiore ai 12 mesi, si è ritenuto di non valutarli secondo il criterio del costo ammortizzato e quindi non sono stati attualizzati al tasso di interesse effettivo.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a.1 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.a.2 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.a.3 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";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a.1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
Il Crediti									
01 verso clienti	4.369.836		366.193	749.814		296.773		22.237	4.434.447
Totale crediti netti	4.369.836	0	366.193	749.814	0	296.773	0	22.237	4.434.447
02 verso imprese controllate:									0
Totale voce	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
04-bis crediti tributari:	146.165			54.454		146.165			54.454
Totale voce	146.165	0	0	54.454	0	146.165	0	0	54.454
04-ter imposte anticipate:	40			20		40			20
Totale voce	40	0	0	20	0	40	0	0	20
05 verso altri:	66.620		0	24.460		66.620			24.460
Totale voce	66.620	0	0	24.460	0	66.620	0	0	24.460
Totale	4.582.661	0	366.193	828.748	0	509.598	0	22.237	4.513.381

Si analizzano di seguito le variazioni intervenute nei crediti risultanti dalla tabella precedente:

- i crediti verso i clienti presentano un saldo al 31/12/2018 di € 4.434.447 suddiviso fra Aci e clienti vari contro un totale del 2017 di € 4.003.643. Figurano incrementati rispetto all'esercizio precedente per effetto della somma algebrica delle movimentazioni effettuate nell'anno per incrementi relativi alle fatture emesse e da emettere e decrementi per incassi. Il totale comprende € 1.773.658 per crediti verso Aci, clienti vari per € 174.449 e € 2.486.340 per contenziosi in essere.

Ai crediti verso i clienti sono stati sommati anche gli importi delle fatture da emettere, come da direttive Aci del 15 febbraio 2018;

- i crediti tributari si riferiscono agli acconti Ires per € 54.454;
- le imposte anticipate sono relative all'Ires;
- i crediti verso altri si riferiscono alle voci: tessere multifunzione, uffici turismo, tasse e soci di sede, cassiere economo e Servizio elettrico nazionale. Tutti gli importi di cui sopra scaturiscono da movimenti del 2018.

Il fondo svalutazione crediti, portato in diminuzione dei crediti verso clienti, presenta le seguenti movimentazioni:

- saldo al primo gennaio 2018	€	366.193 +
- utilizzo per crediti inesigibili	€	0 -
- accantonamento operato	€	<u>22.237 +</u>
- saldo al 31 dicembre 2018	€	388.430

Tabella 2.2.2.a.2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:	1.948.107	2.486.340		4.434.447
Totale voce	1.948.107	2.486.340	-	4.434.447
02 verso imprese controllate	-			-
Totale voce	-	-	-	-
03 verso imprese collegate				-
Totale voce	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	54.454			54.454
Totale voce	54.454	-	-	54.454
04-ter imposte anticipate	20			20
Totale voce	20	-	-	20
05 verso altri	24.460			24.460
Totale voce	24.460	-	-	24.460
Totale	2.027.041	2.486.340	-	4.513.381

Nei crediti di durata oltre l'esercizio successivo, ma prima dei cinque anni, sono stati riportati quelli per i quali sono in corso vertenze legali e per depositi cauzionali.

Tabella 2.2.2.a.3 – Analisi di anzianità dei crediti

ATTIVO CIRCOLANTE - CREDITI							
Descrizione	01 verso clienti	02 imprese controllate	03 imprese collegate	04-bis crediti tributari	04-ter imposte anticipate	05 - verso altri	Totale
Esercizio 2018							
Importo	749.814			54.454	20	24.460	828.748
Svalutazioni	-22.237						-22.237
Totale voce	727.577	0	0	54.454	20	24.460	806.511
Esercizio 2017							
Importo	914.252						914.252
Svalutazioni	-75.829						-75.829
Totale voce	838.423	0	0	0	0	0	838.423
Esercizio 2016							
Importo	1.133.308						1.133.308
Svalutazioni	-241.785						-241.785
Totale voce	891.523	0	0	0	0	0	891.523
Esercizio 2015							
Importo	472.482						472.482
Svalutazioni	-6.100						-6.100
Totale voce	466.382	0	0	0	0	0	466.382
Esercizio 2014							
Importo	543.167						543.167
Svalutazioni	-9.605						-9.605
Totale voce	533.562	0	0	0	0	0	533.562
Es.precedenti							
Importo	1.009.853						1.009.853
Svalutazioni	-32.873						-32.873
Totale voce	976.980	0	0	0	0	0	976.980
Totale crediti lordi	4.822.876	0	0	54.454	20	24.460	4.901.810
Totale svalutazioni	-388.429	0	0	0	0	0	-388.429
Totale valori in bilancio	4.434.447	0	0	54.454	20	24.460	4.513.381

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	
III Attività finanziarie									
04 Altre partecipazioni									
A.R.C.S.S. in liquidazione	23.800		23.800						0
Totale	23.800	0	23.800	0	0	0	0	0	0

Viene indicata a titolo di memento la partecipazione, completamente svalutata, che l'A.C. Napoli possiede nei confronti di A.R.C.S.S. in liquidazione

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

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:	1.661.860		42.146	1.619.714
Totale voce	1.661.860	-	42.146	1.619.714
02 Assegni:				
Totale voce	-	-	-	-
03 Denaro e valori in cassa:	90.174		47.352	42.822
Totale voce	90.174	-	47.352	42.822
Totale	1.752.034	-	89.498	1.662.536

La modifica intervenuta nei depositi bancari è dovuta ai flussi finanziari dell'esercizio 2018.

Il saldo della cassa scaturisce dagli incassi del 31 dicembre, riversati in banca a gennaio 2018.

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei attivi:				
- interessi maturati su depositi	9.934		1.022	8.912
Totale voce	9.934	0	1.022	8.912
Risconti attivi:				
- Aliquote Aci	193.150		4.584	188.566
- Doni sociali 2019	0	19.406		19.406
- Imposta di registro	1.090		1.090	0
- Abbonamenti	189		182	7
- Bolli auto	44			44
- Assicurazioni	6.965		2.012	4.953
Totale voce	201.438	19.406	7.868	212.976
Totale	211.372	19.406	8.890	221.888

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:	102.356	3.510		105.866
II Utili (perdite) portati a nuovo	2.493.407		2	2.493.405
III Utile (perdita) dell'esercizio	3.510	3.083	3.510	3.083
Totale	2.599.273	6.593	3.512	2.602.354

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

L'Automobile Club Napoli non ha fondi per rischi ed oneri

2.5 FONDO TFR

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazi oni	Quota dell'eserci zio	Rivalutazioni	Saldo al 31.12. 18	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
8.958				8.958			8.958

Nel corso dell'esercizio 2018 non si è proceduto ad alcun accantonamento a seguito del passaggio dell'unico dipendente dell'Automobile Club nei ruoli di Aci.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale in quanto, ad eccezione di quelli per i quali sono in corso azioni legali e di quelli verso Aci, tutti gli altri hanno scadenza inferiore ai 12 mesi.

Per quanto riguarda i debiti verso Aci, pur avendo alcuni di essi scadenza superiore ai 12 mesi, si è ritenuto di non valutarli secondo il criterio del costo ammortizzato e quindi non sono stati attualizzati al tasso di interesse effettivo.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a.1 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.a.2 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.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni si specifica che nessuna garanzia reale è stata prestata.

La tabella 2.6.a.3 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";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a.1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				-
Totale voce	-	-	-	-
05 debiti verso altri finanziatori:				-
Totale voce	-	-	-	-
06 acconti:				-
Totale voce	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	3.458.782	524.904	-	3.983.686
Totale voce	3.458.782	524.904	-	3.983.686
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce	-	-	-	-
09 debiti verso imprese controllate:	22.164	2.396	22.164	2.396
Totale voce	22.164	2.396	22.164	2.396
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce	-	-	-	-
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce	-	-	-	-
12 debiti tributari:	80.922	50.660	80.922	50.660
Totale voce	80.922	50.660	80.922	50.660
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
Totale voce	-	-	-	-
14 altri debiti:	372.194		283.438	88.756
Totale voce	372.194	-	283.438	88.756
Totale	3.934.062	577.960	386.524	4.125.498

Prima di passare all'analisi delle variazioni intervenute, si precisa che, ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto e si comunica che:

- l'incremento dei debiti verso i fornitori pari a € 524.904 netti si riferisce alla somma algebrica fra gli acquisti (fatture e note debito ricevute e da ricevere) ed i pagamenti effettuati nell'anno;
- i debiti iniziali verso le società controllate sono stati azzerati e l'importo risultante è relativo a debiti sorti alla fine dell'anno per una fattura da ricevere;
- i debiti tributari si riferiscono alle ritenute d'acconto lavoratori autonomi, Iva, contributi, versati con modello F24 nel mese di gennaio 2018 e all'imposta Ires di competenza dell'esercizio 2017 per € 38.429;
- gli altri debiti sono relativi a:
 - saldo liquidazione da corrispondere ad un dipendente cessato dal servizio per complessivi € 12.327;

- depositi cauzionali € 2.500;
- Regione Campania per tasse auto da riversare per il tramite del Prestatore dei Servizi di Pagamento (PSP) Sisal Group S.p.A. € 70.633;
- debiti diversi di regolamento per la differenza.

Anche nel caso dei debiti, l'importo delle fatture da ricevere è stato sommato ai debiti verso i fornitori.

Tabella 2.6.a.2 – 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	-	-	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	2.206.600	1.777.086				3.983.686
Totale voce	2.206.600	1.777.086	-	-	-	3.983.686
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
09 debiti verso imprese controllate:	2.396					2.396
Totale voce	2.396	-	-	-	-	2.396
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
12 debiti tributari:	50.660					50.660
Totale voce	50.660	-	-	-	-	50.660
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
14 altri debiti:	86.256	2.500				88.756
Totale voce	86.256	2.500	-	-	-	88.756
Totale	2.345.912	1.779.586	-	-	-	4.125.498

I debiti indicati da pagarsi oltre l'esercizio ma prima dei 5 anni successivi, si riferiscono ai debiti per i quali sono in corso azioni legali, al debito consolidato verso Aci e a depositi cauzionali.

Tabella 2.6.a.3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ						Totale
	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	
PASSIVO							
D. Debiti							
04 debiti verso banche:							
05 debiti verso altri finanziatori:							
06 acconti:							
07 debiti verso fornitori:	831.387	422.332	487.419	284.346	10.183	1.948.019	3.983.686
08 debiti rappresentati da titoli di credito:							-
09 debiti verso imprese controllate:	2.396						2.396
10 debiti verso imprese collegate:							-
11 debiti verso controllanti:							-
12 debiti tributari:	50.660						50.660
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:							-
14 altri debiti:	73.929			2.500	12.327		88.756
Totale	958.372	422.332	487.419	286.846	22.510	1.948.019	4.125.498

I debiti verso i fornitori provenienti dall'esercizio 2018 sono relativi ad operazioni correnti, mentre tutti gli altri si riferiscono a contenziosi in atto e a debiti verso Aci.

I debiti verso le imprese collegate, tributari e diversi del 2018 sono relativi ad operazioni gestionali correnti.

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei passivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti passivi:				
- Quote sociali	335.073	349.146	335.073	349.146
Totale voce	335.073	349.146	335.073	349.146
Totale	335.073	349.146	335.073	349.146

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 4 macrovoci principali, ossia “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, risultati parziali di estremo interesse.

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Gestione Caratteristica	139.729	83.143	56.586
Gestione Finanziaria	19.057	20.831	-1.774
Gestione Straordinaria	-116.004	0,00	-116.004
Risultato Ante-Imposte	42.782	62.321	-19.539

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
961.647	991.391	-29.744

Il decremento si riferisce principalmente al minor importo delle quote sociali (€ 27.695).

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

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

L’Automobile Club Napoli non ha tali rimanenze.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
943.880	1.073.247	-129.367

Lo scostamento è principalmente dovuto alla somma algebrica fra:

- minori ricavi per rimborsi e concorsi diversi istituzionali (€ 5.609), conguaglio positivo Iva per pro-rata (€ 21.410), conguaglio iva su spese promiscue (30.558), sopravvenienze dell’attivo (364.818),
- maggiori ricavi per provvigioni Sara (101.201), affitti di immobili (94.759), rimborsi e concorsi diversi promiscui (23.310) e corrispettivi assistenza tasse auto (81.250).

Nell’esercizio 2018 sono state registrate sopravvenienze dell’attivo per euro 8.225 e insussistenze del passivo per euro 6.308 per interessi su una sentenza del Tribunale, minor importo spettante al dipendente relativamente alla incentivazione del 2017 e minori provvigioni ai delegati rispetto a quelle impegnate a fine esercizio 2017, che sono state annotate nella parte straordinaria del consuntivo riclassificato e nelle tabelle inerenti.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
13.254	13.872	-618

Il costo complessivo della voce è rimasto pressoché stazionario.

B7 - Per servizi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
964.392	977.192	-12.800

Quasi tutti i costi della voce hanno subito decrementi. Fra i più elevati figurano le spese per mobilità (13.550), Servizi (20.000), incarichi professionali (17.316), a cui si contrappongono maggiori oneri per organizzazione eventi (6.594), provvigioni passive (5.917), pubblicità e attività promozionali (4.500), spese legali e notarili (10.232) e rassegna stampa (5.164).

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
14.087	12.578	1.509

Incremento dovuto a maggiori spese condominiali sostenute.

B9 - Per il personale

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
20.659	50.093	-29.434

Le spese per il personale sono diminuite a seguito del passaggio dell’unico dipendente dell’Ente nei ruoli di Aci.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
24.681	79.957	-55.276

Fanno parte della voce:

- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali per € 32;
- ammortamento delle immobilizzazioni materiali per € 2.412.
- accantonamento per fondo svalutazione crediti verso clienti per € 22.237.

Come precisato a pagina 8, non è stato operato l'ammortamento dell'immobile di proprietà, secondo le disposizioni dell'OIC 16, punti 62-64, considerato che alla data di chiusura dell'esercizio il presumibile valore residuo del cespite (valore realizzabile dalla cessione del cespite sul mercato) è superiore al valore netto contabile.

Per la svalutazione dei crediti è stata accantonata una quota corrispondente allo 0,50% del totale dei crediti al legale e/o dubbi, detratta la quota dei correlativi debiti. Alla data di chiusura dell'esercizio il totale del fondo svalutazione ammonta a € 388.430.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
-10.791	-39.273	28.482

Lo scostamento fra le rimanenze iniziali e finali è principalmente dovuto alle minori rimanenze per omaggi sociali, come da tabella a pagina 14.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Nessun accantonamento è stato effettuato dall'Automobile Club Napoli.

B13 - Altri accantonamenti

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Nessun accantonamento è stato effettuato dall'Automobile Club Napoli.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
833.938	808.530	-25.408

Il maggior costo sostenuto nell'esercizio 2018 deriva principalmente dalla somma algebrica fra:

- le insussistenze dell'attivo ordinarie (130.537) in quanto l'Automobile Club d'Italia ha ritenuto di dover applicare a tutti gli immobili allo stesso locati l'art.24 della Legge 23 giugno 2014 n. 89, che ha modificato la disciplina dell'art.3, commi 4 e 7, del Decreto-legge 95/2012 (convertito con modificazioni nella Legge 7 agosto 2012 n. 135). Conseguentemente i canoni di locazione relativi ai periodi luglio 2014 – febbraio 2018 sono stati ridotti del 15%. Anche tale insussistenza è stata annotata nella parte straordinaria del consuntivo riclassificato e nelle tabelle inerenti.
- i minori costi per doni sociali (8.654), aliquote sociali a favore di Aci (35.807), imposte e tasse deducibili (3.568), Iva indetraibile su spese promiscue (22.112) e Iva indetraibile sia per pro-rata (32.901).

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
3.128	3.656	-528

I proventi si riferiscono a dividendi distribuiti da Sara Assicurazioni Spa.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
15.937	17.177	-1.240

Il ricavo è relativo ad interessi bancari maturati su depositi vincolati.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
8	2	6

Gli interessi sono relativi ad un deposito cauzionale.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

L'Automobile Club Napoli non ha registrato proventi e/o spese per tale voce.

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.

E18 – Rivalutazioni

Nessuna rivalutazione è stata effettuata.

E19 – Svalutazioni

Nessuna svalutazione è stata effettuata.

3.1.6 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito (IRES e IRAP).

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
39.699	58.811	-19.112

Le imposte si riferiscono all'Ires (38.429), Ires anticipata (20) e Irap (1.250).

RICONCILIAZIONE TRA ONERE FISCALE DA BILANCIO E ONERE FISCALE TEORICO (IRES)

Risultato prima delle imposte	42.782	
Onere fiscale teorico (24,00%)		10.268
Totale profitti commerciali	1.090.775	
A detrarre costi commerciali e costi promiscui in proporzione	-983.501	
Imponibile fiscale quadro C	107.274	
Perdite pregresse portate in detrazione	17.266	
Imponibile netto	90.008	
Imposte correnti sul reddito di esercizio da quadro C		18.002
Nel calcolo per la determinazione dei costi promiscui, parzialmente deducibili, sono state prese in considerazione le seguenti differenze:		
Differenze temporanee tassabili in esercizi successivi:		
Emolumenti agli amministratori competenza 2018 non pagati	-84	
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	0	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	0	
Emolumenti amministratori esercizio 2017 pagati nell'esercizio	139	
Differenze che non si riverteranno negli esercizi successivi:		
- spese telefoniche indeducibili	-1.273	
- spese relative agli automezzi indeducibili	-238	
- interessi indeducibili	-8	
- imposte e oneri di gestione indeducibili	-150.057	
Rendita catastale immobile sede dell'attività lavorativa	66.984	

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

4.1.1 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

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
Tempo indeterminato	1		1	0
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	1	0	1	0

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell’Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
C - C1	2	0
B - B1	1	0
A - A3	1	0
Totale	4	0

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	84
Collegio dei Revisori dei Conti	5.369
Totale	5.453

L'importo indicato quali competenze del Consiglio Direttivo è relativo ai soli gettoni di presenza spettanti ai consiglieri, in quanto il Presidente dell'Ente ha nuovamente rinunciato al proprio compenso per il 2018.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parti correlate attuate dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse con le società in house providing – strumentali per la realizzazione degli scopi istituzionali dell'Ente – e comunque 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

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	3.380	0	3.380
Crediti commerciali dell'attivo circolante	4.434.447	0	4.434.447
Crediti finanziari dell'attivo circolante	78.934	0	78.934
Totale crediti	4.516.761	0	4.516.761
Debiti commerciali	3.986.082	2.396	3.983.686
Debiti finanziari	139.416		139.416
Totale debiti	4.125.498	2.396	4.123.102
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	961.647	7.995	953.652
Altri ricavi e proventi	943.880		943.880
Totale ricavi	1.905.527	7.995	1.897.532
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	13.254	0	13.254
Costi per prestazione di servizi	964.392	785.294	179.098
Costi per godimento beni di terzi	14.087	0	14.087
Oneri diversi di gestione	833.938	0	833.938
Parziale dei costi	1.825.671	785.294	1.040.377
Dividendi	3.128	0	3.128
Interessi attivi	15.937	0	15.937
Totale proventi finanziari	19.065	0	19.065

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

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

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione (tabella 4.4.1), poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale (tabella 4.4.2) e l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati (tabella 4.4.3).

BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2018 - PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA'

MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	CODICE COFOG	MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITA' AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni terzi	B9) Costi del Personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	B12) Accantonam. per rischi ed oneri	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	-	4.827	-	-	-	-	-	-	4.827
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa	2.319	70.954	-	-	-	7.625	-	573.669	654.567
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche	1.160	79.642	-	-	-	-	-	4.148	84.950
				Assistenza Automobilistica	1.160	84.951	-	-	-	-	2.912	89.023	
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	-	9.654	-	-	-	-	-	-	9.654
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e relazioni internazionali	-	1.931	-	-	-	-	-	-	1.931
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed Affari Generali per le amministrazioni di competenza	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	8.615	712.434	14.087	20.659	24.681	3.166	-	253.209	1.036.851
Totali					13.254	964.392	14.087	20.659	24.681	10.791	-	833.938	1.881.802

BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2018 - Piano Obiettivi per Progetti

Progetti A.C. Napoli	Missioni Federazione ACI	AREA STRATEGICA	Costi della produzione				
			B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per Prestazione di Servizi	B10) Ammortam. e svalutazioni	B14) Oneri Diversi di Gestione	Totale Costi della Produzione
Affiliazione Nuove Delegazioni	Sviluppo Attività Associativa	Attività Associativa	1.143	15.330	-	1.326	17.799
Azioni di mailing e phoning							
Convenzionare Nuovi Esercizi Commerciali							
Diffusione del Servizio Bollo Sicuro							
Promozione Vendita - Promoter							
Consolidamento Servizi Delegati	Incremento delle Formalità A.A.	Assistenza Automobilistica	317	8.485	-	663	9.465
	Incentivazione e promozione dell'attività di riscossione Tasse ed ampliamento dei servizi offerti	Tasse Automobilistiche	317	8.485	-	663	9.465
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	Reperire nuove pubblicità sul periodico dell'Ente Mondoauto	Promozionale e di Comunicazione	317	8.485	-	663	9.465
TOTALI			2.094	40.785	-	3.315	46.194

BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2018 - PIANO OBIETTIVI PER INDICATORI

Missioni Federazione ACI	Progetto A.C. Napoli	AREA STRATEGICA	INDICATORI	TARGET PREVISTO 2018	TARGET REALIZZATO 2018	PESO
Sviluppo Attività Associativa	Affiliazione Nuove Delegazioni	Soci	Contratti di Affiliazione Commerciale	Nr. 1500 Soci	0	0,00%
				Delegazioni 2017 + 5	0	0,00%
Sviluppo Attività Associativa	Azioni di mailing e phoning	Soci	Recupero Soci non rinnovanti	Nr. 600 Soci	54	9,00%
Sviluppo Attività Associativa	Convenzionare Nuovi Esercizi Commerciali	Soci	Numero Convenzioni Sottoscritte	Nr. 20 esercizi da convenzionare	1	5,00%
Sviluppo Attività Associativa	Diffusione del Servizio Bollo Sicuro	Soci	Fidelizzazione Soci	Nr. 120 Soci fidelizzati	42	35,00%
Sviluppo Attività Associativa	Promozione Vendita - Promoter	Soci	Acquisizione Nuovi Soci	Nr. 510 Nuovi Soci	27	5,29%
Consolidamento servizi delegati	Incremento delle formalità	Assistenza Automobilistica	Numero Formalità prodotte	Nr. 480 formalità	387	80,63%
Consolidamento servizi delegati	Incentivazione e promozione dell'attività di riscossione Tasse ed ampliamento dei servizi offerti	Sviluppo Servizio Riscossione Tasse Auto	Incremento numero di riscossioni effettuate	Numero Riscossioni 2017 + 10%	-4.451	0,00%
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	Reperire nuove pubblicità sul periodico dell'Ente Mondoauto	Promozionale e di Comunicazione	Nuovi Accordi Pubblicitari	10	1	10,00%
Ottimizzazione Organizzativa	Collaborazione sinergica con le società in house per il contenimento dei costi e lo sviluppo delle attività	Organizzazione / Affidamento di Servizi	Riduzione Costi di Gestione	Costi di Gestione 2017 - 1	-€ 99.693,50	100,00%

Si informa che l'Automobile Club Napoli nell'esercizio 2018 ha raggiunto l'obiettivo economico deliberato, per il triennio 2016/2018, dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 29.10.2015, in quanto ha conseguito un margine operativo lordo positivo di € 164.410.

In attuazione del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa si comunica che nell'esercizio 2018 sono stati conseguiti risparmi complessivi per € 727.909.

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.

- *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

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

si tratta di quei fatti che, pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai suoi valori, in quanto di competenza dell'esercizio successivo. Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti di tale entità.

Si precisa, comunque, che nel corso dell'anno le due società controllate si fonderanno in unica società mediante incorporazione della Aciservice Srl a socio unico nella ACN Global Service Srl a socio unico, nel rispetto della normativa di cui alla legge Madia.

- *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.

Nel corso dei primi mesi del 2019 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità aziendale dell'Ente.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Nella nota integrativa sono state inserite tutte le informazioni necessarie per la corretta lettura delle singole poste di bilancio, così come stabilito dall'art.2427 C.C.

Nel confermare che il progetto di bilancio al 31.12.2018 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Ente e che il risultato economico dell'esercizio corrisponde alle scritture contabili, si invita l'assemblea dei soci a deliberare sulla destinazione dell'utile di esercizio, pari a Euro 3.083.

Poiché tale utile è inferiore alla somma dei risparmi conseguiti in attuazione del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per l'esercizio 2018, dovrà essere appostato ad una riserva di patrimonio netto destinata esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali a norma dell'art. 9 del Regolamento in questione.

IL PRESIDENTE

f.to Antonio Coppola