



Automobile Club Napoli

NOTA INTEGRATIVA
al bilancio d'esercizio 2019

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 2019.

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 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	=	€	15.630
totale attività	=	€	5.732.580
totale passività	=	€	3.114.593
patrimonio netto	=	€	2.617.987

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 2019	ANNO 2018
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 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	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		521		32					32				0
Totale voce	553		521		32					32				31
Totale	553	0	521	0	32	0	0	0	0	32	0	0	0	0

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 2019	ANNO 2018
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 2019 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 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.19
	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	
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		147.738		-									-
.....														
Totale voce	147.738	-	147.738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 Attrezzature	242		242		-									-
.....														
Totale voce	242	-	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04 Altri beni:	411.492		406.609		4.882	1.344				2.213				4.013
.....														
Totale voce	411.492	-	406.609	-	4.882	1.344	-	-	-	2.213	-	-	-	4.013
05 Immobilizzazioni in co					-									-
.....														
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	1.005.764	1.329.061	1.837.811	-	497.013	1.344	-	-	-	2.213	-	-	-	496.144

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 31.12.2018; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.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 31.12.2018	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2019
	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 a socio unico	95.680		41.653	54.027					27.361	26.666
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	27.361	116.666
Totale	185.680	0	41.653	144.027	0	0	0	0	27.361	116.666

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 31.12.2019	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aciservice Srl a socio unico	Napoli	54.146	26.666	-9.756	100	26.666	26.666	0
ACN Global Service Srl a socio unico	Napoli	90.000	75.917	333	100	75.917	90.000	-14.083

I dati sopra riportati fanno riferimento al bilancio delle società al 31 dicembre 2019.

Non si è ritenuto di svalutare la partecipazione di ACN Global Service in quanto il patrimonio netto è superiore ai due terzi del capitale sociale e si presume di ripianarlo nel corrente esercizio con gli utili che la società realizzerà.

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	671.074.630	63.057.111	0,01234570	6.750
Totale		54.675.000	671.074.630	63.057.111		6.750

I dati di cui sopra fanno riferimento al Consuntivo 2019 della società.

CREDITI

Critério 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

Vengono di seguito riportati 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 2.1.3b – Movimenti dei crediti immobilizzati

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE - 02 Crediti - d. verso altri	
Movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio:	
Valore nominale	3.380
Ripristino di valore	
Svalutazioni	
Movimenti dell'esercizio:	
Incrementi	
Spostamenti da una ad altra voce	
Decrementi	
Ripristino di valore	
Svalutazioni	
Valore in bilancio	3.380

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

Critério 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo				
02 Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati				
04 Prodotti finiti e merci:				
Materiale cartografico	1.359			1.359
Oggetti promozionali	26.115		2.225	23.890
Cancelleria	9.475		2.877	6.598
Totale	36.949		5.102	31.847

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.

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 "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- 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	4.434.447		388.430	830.670		1.502.056		80.966	3.293.665
Totale crediti netti	4.434.447	0	388.430	830.670	0	1.502.056	0	80.966	3.293.665
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:	54.454			50.652		54.454			50.652
Totale voce	54.454	0	0	50.652	0	54.454	0	0	50.652
04-ter imposte anticipate:	20			57		20			57
Totale voce	20	0	0	57	0	20	0	0	57
05 verso altri:	24.460		0	14.874		24.460			14.874
Totale voce	24.460	0	0	14.874	0	24.460	0	0	14.874
Totale	4.513.381	0	388.430	896.253	0	1.580.990	0	80.966	3.359.248

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

- i crediti verso i clienti presentano un saldo al 31/12/2019 di € 3.293.665 suddiviso fra Aci e clienti vari contro un totale del 2018 di € 4.434.447. Figurano decrementati rispetto all'esercizio precedente, per effetto della somma algebrica delle movimentazioni effettuate nell'anno, per incrementi relativi alle fatture emesse e da emettere e riduzioni derivanti da compensazioni fatte con Aci, da incassi e da inesigibilità. A seguito della compensazione dei crediti e debiti con Aci, lo stesso notevole decremento si ritrova logicamente anche nel prospetto dei debiti verso i fornitori. Il totale comprende € 705.827 per crediti verso Aci e Ministero delle Finanze, clienti vari per € 184.285 e € 2.403.553 per conenziosi 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 € 50.652;
- le imposte anticipate sono relative all'Ires;
- i crediti verso altri si riferiscono alle voci: uffici amministrativo, tasse e soci di sede. Tutti gli importi di cui sopra scaturiscono da movimenti del 2019.

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

- saldo al primo gennaio 2018	€	388.430 +
- utilizzo per crediti inesigibili	€	66.583 -
- accantonamento operato	€	<u>80.966 +</u>
- saldo al 31 dicembre 2018	€	402.813
		=====

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	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:	890.112	2.403.553		3.293.665
02 verso imprese controllate	-			-
03 verso imprese collegate				-
04-bis crediti tributari	50.652			50.652
04-ter imposte anticipate	57			57
05 verso altri	14.874			14.874
Totale	955.695	2.403.553	-	3.359.248

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, al netto del fondo svalutazione.

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 2019							
Importo	830.670			50.652	57	14.874	896.253
Svalutazioni	-80.966						-80.966
Totale voce	749.704	0	0	50.652	57	14.874	815.287
Esercizio 2018							
Importo	34.025						34.025
Svalutazioni	-22.237						-22.237
Totale voce	11.788	0	0	0	0	0	11.788
Esercizio 2017							
Importo	469.189						469.189
Svalutazioni	-75.829						-75.829
Totale voce	393.360	0	0	0	0	0	393.360
Esercizio 2016							
Importo	755.090						755.090
Svalutazioni	-223.781						-223.781
Totale voce	531.309	0	0	0	0	0	531.309
Esercizio 2015							
Importo	162.236						162.236
Svalutazioni							0
Totale voce	162.236	0	0	0	0	0	162.236
Es.precedenti							
Importo	1.445.268						1.445.268
Svalutazioni							0
Totale voce	1.445.268	0	0	0	0	0	1.445.268
Totale crediti lordi	3.696.478	0	0	50.652	57	14.874	3.762.061
Totale svalutazioni	-402.813	0	0	0	0	0	-402.813
Totale valori in bilancio	3.293.665	0	0	50.652	57	14.874	3.359.248

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

ATTIVO CIRCOLANTE	
III Attività finanziarie - 04 Altre partecipazioni - A.R.C.S.S. in liquidazione	
Movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio:	
Valore nominale	23.800
Ripristino di valore	-
Svalutazioni	23.800
Movimenti dell'esercizio:	
Acquisizioni	-
Spostamenti da una ad altra voce	-
Alienazioni	-
Ripristino di valore	-
Svalutazioni	-
Valore in bilancio	-

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 corso di fallimento.

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 - DISPONIBILITÀ LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:	1.619.714		193.809	1.425.905
Totale voce	1.619.714	-	193.809	1.425.905
02 Assegni:				
Totale voce	-	-	-	-
03 Denaro e valori in cassa:	42.822		6.433	36.389
Totale voce	42.822	-	6.433	36.389
Totale	1.662.536	-	200.242	1.462.294

La modifica intervenuta nei depositi bancari è dovuta ai flussi finanziari dell'esercizio 2019 e il saldo della cassa scaturisce dagli incassi del 31 dicembre, riversati in banca a gennaio 2019.

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi:				
- interessi maturati su depositi	8.912		-3.818	5.094
Totale voce	8.912	0	-3.818	5.094
Risconti attivi:				
- Aliquote Aci	188.566	42.601		231.167
- Doni sociali 2020	19.406		-2.023	17.383
- Imposta di registro	0			0
- Abbonamenti	7			7
- Bolli auto	44			45
- Assicurazioni	4.953		-2.398	2.555
Totale voce	212.976	42.601	-4.421	251.157
Totale generale	221.888	42.601	-8.239	256.251

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.

La differenza di un euro nei totali è dovuta agli arrotondamenti operati sulle diverse poste contabili.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve:	105.866	3.083		108.950
II Utili (perdite) portati a nuovo	2.493.405	2		2.493.407
III Utile (perdita) dell'esercizio	3.083	15.630	3.083	15.630
Totale	2.602.354	18.715	3.083	2.617.987

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 31.12.2018	Utilizzazi oni	Quota dell'ese rcizio	Rivalutazio ni	Saldo al 31.12.19	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
8.958				8.958			8.958

Nessun movimento è intervenuto nel fondo a seguito del passaggio dell'unico dipendente nei ruoli Aci, avvenuto nel 2018.

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.

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 "2019";
- esercizio "2018";

- esercizio “2017”;
- esercizio “2016”;
- esercizio “2015”;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a.1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
D. Debiti				
04 debiti verso banche				-
05 debiti verso altri finanziatori				-
06 acconti				-
07 debiti verso fornitori	3.983.686	-	1.391.799	2.591.887
08 debiti rappresentati da titoli di credito				
09 debiti verso imprese controllate	2.396	5.992	2.396	5.992
10 debiti verso imprese collegate				
11 debiti verso controllanti				
12 debiti tributari	50.660	40.727	50.660	40.727
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale		153		153
14 altri debiti	88.756		17.837	70.919
Totale generale	4.125.498	46.872	1.462.692	2.709.678

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:

- il decremento dei debiti verso i fornitori pari a € 1.391.799 netti si riferisce alla somma algebrica fra gli acquisti (fatture e note debito ricevute e da ricevere) ed i pagamenti effettuati nell'anno, ivi comprese le compensazioni con Aci. Il totale dei debiti verso fornitori comprende anche l'ammontare del piano di rientro nei confronti dell'Automobile Club d'Italia; 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 e all'Iva, versate con modello F24 nel mese di gennaio 2020 e all'imposta Ires di competenza dell'esercizio 2019 per € 36.589;
- gli altri debiti sono relativi a:
 - saldo liquidazione da corrispondere ad un dipendente cessato dal servizio per complessivi € 11.766;
 - depositi cauzionali € 3.000;

- Regione Campania per tasse auto da riversare per il tramite del Prestatore dei Servizi di Pagamento (PSP) Sisal Group S.p.A. € 45.610;
- 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			
	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
PASSIVO						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
05 debiti verso altri finanziatori:						
06 acconti:						
07 debiti verso fornitori:	789.094	1.802.793				2.591.887
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
09 debiti verso imprese controllate:	5.992					5.992
10 debiti verso imprese collegate:						
11 debiti verso controllanti:						
12 debiti tributari:	40.727					40.727
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	153					153
14 altri debiti:	67.919	3.000				70.919
Totale	903.885	1.805.793	-	-	-	2.709.678

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 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	
PASSIVO							
D. Debiti							
04 debiti verso banche:							
05 debiti verso altri finanziatori:							
06 acconti:							
07 debiti verso fornitori:	795.249	12.735	8.872	4.230	4.205	1.766.596	2.591.887
08 debiti rappresentati da titoli di credito:							-
09 debiti verso imprese controllate:	5.992						5.992
10 debiti verso imprese collegate:							-
11 debiti verso controllanti:							-
12 debiti tributari:	40.727						40.727
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	153						153
14 altri debiti:	56.653				2.500	11.766	70.919
Totale	898.774	12.735	8.872	4.230	6.705	1.778.362	2.709.678

I debiti verso i fornitori provenienti dall'esercizio 2019 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 2019 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei passivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti passivi:				
- Quote sociali	349.146	395.957	349.146	395.957
Totale voce	349.146	395.957	349.146	395.957
Totale	349.146	395.957	349.146	395.957

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
Gestione Caratteristica	67.993	139.729	-71.736
Gestione Finanziaria	-14.961	19.057	-34.018
Gestione Straordinaria	0	-116.004	116.004
Risultato Ante-Imposte	53.032	42.782	10.250

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
943.062	961.647	-18.585

Il decremento si riferisce principalmente alla somma algebrica fra maggiori incassi per quote sociali (10.233) e minori incassi per proventi tasse (26.877)

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
1.042.218	929.347	112.871

L'importo del 2018 è stato indicato al netto dei ricavi straordinari.

Lo scostamento è principalmente dovuto alla somma algebrica fra minori ricavi per rimborsi e concorsi diversi promiscui (21.610) e maggiori ricavi per provvigioni Sara (5.568), affitti di immobili (20.442), rimborsi e concorsi diversi istituzionali (14.069), conguaglio Iva su spese promiscui (24.493), conguaglio Iva su pro-rata (40.446) e corrispettivi per assistenza tasse auto (27.083)..

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
9.991	13.254	-3.263

Il decremento è dovuto alle minori spese per materiale di consumo.

B7 - Per servizi

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
1.109.864	964.392	145.472

Quasi tutti i costi della voce hanno subito decrementi. Fra i più elevati figurano i costi per servizi promiscui (29.194), legali e notarili (22.016), a cui si contrappongono

maggiori costi per servizi mobilità e sicurezza stradale (14.754) e costi per servizi commerciali (180.000).

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
11.337	14.087	-2.750

Decremento dovuto a minori spese condominiali sostenute.

B9 - Per il personale

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
1.671	20.659	-18.988

Le spese per il personale sono diminuite a seguito del passaggio dell'unico dipendente dell'Ente nei ruoli di Aci e l'unico costo sostenuto si riferisce agli oneri contributivi pagati sui compensi pagati assimilati a quelli di lavoro dipendente.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
83.211	24.681	58.530

Fanno parte della voce:

- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali per € 32;
- ammortamento delle immobilizzazioni materiali per € 2.213.
- accantonamento per fondo svalutazione crediti verso clienti per € 80.966.

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 superiore 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 € 402.813 come analisi rappresentata a pagina 16.

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
-5.101	-10.791	5.690

Lo scostamento fra le rimanenze iniziali e finali è principalmente dovuto alle minori rimanenze per omaggi sociali, come da tabella a pagina 13.

B12 - Accantonamenti per rischi

B13 - Altri accantonamenti

Nessun accantonamento è stato effettuato dall'Automobile Club Napoli.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
696.112	703.401	-7.289

Anche in questo caso il valore del 2018 è stato indicato al netto degli oneri straordinari. Il minor costo sostenuto nell'esercizio 2019 deriva principalmente dalla somma algebrica fra:

- minori costi per oneri e spese bancarie (7.028), imposte e tasse deducibili (6.018), Iva indetraibile su spese promiscue (5.916) e Iva indetraibile sia per pro-rata (7.476);
- maggiori costi per doni sociali e articoli promozionali (22.155).

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
3.178	3.128	50

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

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
9.246	15.937	-6.691

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

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
24	8	16

Gli interessi sono relativi ai depositi cauzionali.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
27.361,00	0,00	27.361,00

La società controllata Aciservice Srl a socio unico ha concluso l'esercizio 2019 con una perdita di esercizio di € 9.756 che sommata alle perdite portate a nuovo ha ridotto il patrimonio netto della società a € 26.666 contro un capitale sociale di 54.146.

Conseguentemente la partecipazione societaria rappresentata nella situazione patrimoniale in € 54.027 è stata svalutata di € 27.361 per rapportarla al patrimonio netto.

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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
37.402	39.699	-2.297

Le imposte si riferiscono all'Ires, all'Ires anticipata e all'Irap.

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

Risultato prima delle imposte	53.032	
Onere fiscale teorico (24,00%)		12.728
Totale profitti commerciali	889.946	
A detrarre costi commerciali e costi promiscui in proporzione	-807.655	
Imponibile fiscale quadro C	82.291	
Perdite pregresse portate in detrazione	0	
Imponibile netto	82.291	
Imposte correnti sul reddito di esercizio da quadro C		19.750
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 2019 non pagati	-237	
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi	0	
Rigiro delle differenze temporanee da esercizi precedenti	0	
Emolumenti amministratori esercizio 2018 pagati nell'esercizio	84	
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi:		
- spese telefoniche indeducibili	-1.459	
- spese relative agli automezzi indeducibili	-268	
- interessi indeducibili	-24	
- imposte e oneri di gestione indeducibili	-148.183	
- svalutazioni indeducibili	-27.361	
50% IMU versata su immobili strumentali	31.097	
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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2019
Tempo indeterminato	0		0	0
Tempo determinato	0		0	0
Personale in utilizzo da altri enti	0		0	0
Personale distaccato presso altri enti	0		0	0
Totale	0	0	0	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	237
Collegio dei Revisori dei Conti	5.551
Totale	5.788

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 rinunciato al proprio compenso anche per il 2019.

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	3.293.665	0	3.293.665
Crediti finanziari dell'attivo circolante	65.583	0	65.583
Totale crediti	3.362.628	0	3.362.628
Debiti commerciali	2.597.879	5.992	2.591.887
Debiti finanziari	111.800		111.800
Totale debiti	2.709.679	5.992	2.703.687
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	943.062	6.370	936.692
Altri ricavi e proventi	1.042.218		1.042.218
Totale ricavi	1.985.280	6.370	1.978.910
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	9.991	0	9.991
Costi per prestazione di servizi	1.109.864	935.604	174.260
Costi per godimento beni di terzi	11.337	0	11.337
Oneri diversi di gestione	696.112	0	696.112
Parziale dei costi	1.827.304	935.604	891.700
Dividendi	3.178	0	3.178
Interessi attivi	9.246	0	9.246
Totale proventi finanziari	12.424	0	12.424

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).

Tabella 4.4.1

BILANCIO ESERCIZIO 2019 - 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	-	22.802	-	-	-	-	-	-	22.802
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa	862	80.346	-	-	-	-	-	499.387	580.595
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche	239	145.833	-	-	-	-	-	3.567	149.639
				Assistenza Automobilistica	239	53.259	-	-	-	-	-	2.230	55.728
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	-	9.691	-	-	-	-	-	-	9.691
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e relazioni internazionali	239	9.765	-	-	-	-	-	553	10.557
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed Affari Generali per le amministrazioni di competenza	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	8.412	788.168	11.337	1.671	83.211	5.101	-	190.375	1.088.275
Totali					9.991	1.109.864	11.337	1.671	83.211	5.101	-	696.112	1.917.287

Tabella 4.4.2

BILANCIO DI ESERCIZIO 2019 - PIANO OBIETTIVI PER PROGETTI							
Progetti A.C. Napoli	Missioni Federazione ACI	AREA STRATEGICA	Costi della produzione				Totale Costi della Produzione
			B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per Prestazione di Servizi	B10) Ammortam. e svalutazioni	B14) Oneri Diversi di Gestione	
Affiliazione Nuove Delegazioni	Sviluppo Attività Associativa	Attività Associativa	862	15.259	-	1.171	17.292
Apertura ACI Point con Officine Delegate ACI Global							
Apertura ACI Point con Agenti Sara Assicurazioni S.p.A.							
Azioni di mailing e phoning							
Convenzionare Nuovi Esercizi Commerciali							
Diffusione del Servizio Bollo Sicuro							
Promozione Vendita - Promoter							
Consolidamento Servizi Delegati							
	Incentivazione e promozione dell'attività di riscossione Tasse ed ampliamento dei servizi offerti	Tasse Automobilistiche	239	8.446	-	585	9.271
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	VI^ Campagna di sensibilizzazione".....A Maronna t'accumpagna.....ma chi guida sei tu!"	Mobilità e Sicurezza Stradale	-	9.861	-	-	9.861
	Reperire nuove pubblicità sul periodico dell'Ente Mondoauto	Promozionale e di Comunicaizone	239	8.446	-	585	9.270
TOTALI			1.579	50.458	-	2.926	54.964

Tabella 4.4.3

BILANCIO DI ESERCIZIO ANNO 2019 – PIANO OBIETTIVI PER INDICATORI						
Missioni Federazione ACI	Progetto A.C. Napoli	AREA STRATEGICA	INDICATORI	TARGET PREVISTO 2019	TARGET REALIZZATO 2018	PESO
Sviluppo Attività Associativa	Affiliazione Nuove Delegazioni	Soci	Contratti di Affiliazione Commerciale	Nr. 1500 Soci	54	3,60%
				Delegazioni 2018 + 3	1	33,33%
Sviluppo Attività Associativa	Apertura Nuovi ACI Point	Soci	Apertura ACI Point con Officine Delegate ACI Global	Nr. 07 ACI Point	4	57,14%
			Apertura ACI Point con Agenti Sara Assicurazioni S.p.A.	Nr. 06 ACI Point	2	33,33%
Sviluppo Attività Associativa	Azioni di mailing e phoning	Soci	Recupero Soci non rinnovanti	Nr. 600 Soci	112	18,67%
Sviluppo Attività Associativa	Convenzioni Esercizi Commerciali	Soci	Numero Convenzioni Sottoscritte	Nr. 20 esercizi	3	15,00%
Sviluppo Attività Associativa	Diffusione del Servizio Bollo Sicuro	Soci	Fidelizzazione Soci	Nr. 120 Soci fidelizzati	536	100,00%
Sviluppo Attività Associativa	Promozione Vendita - Promoter	Soci	Acquisizione Nuovi Soci	Nr. 300 Nuovi Soci	0	0,00%
Consolidamento servizi delegati	Incremento delle formalità	Assistenza Automobilistica	Numero Formalità prodotte	Nr. 50 formalità	502	100,00%
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 2018 + 5%	1.221	100,00%
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	VI^ Campagna di sensibilizzazione".....A Maronna t'accompagna.....ma chi guida sei tu!"	Mobilità e Sicurezza Stradale	Attività di Sensibilizzazione ad una mobilità responsabile ed alla legalità in materia di sicurezza stradale	SI	SI	100,00%
Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali	Reperire pubblicità sul periodico dell'Ente Mondoauto	Promozionale e di Comunicazione	Accordi Pubblicitari	10	6	60,00%
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 2018 - 1	35.485	0,00%

Si informa che l'Automobile Club Napoli nell'esercizio 2019 ha conseguito un margine operativo lordo positivo di € 151.203.

In attuazione del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa si comunica che nell'esercizio 2019 sono stati conseguiti risparmi complessivi per € 606.331.

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 2020 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 2020 non si sono verificati fatti di tale entità.

- *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.

L'emergenza epidemiologica Covid-19 in atto che ha colpito il nostro Paese, ha creato serie preoccupazioni ed effetti negativi sull'impianto economico-finanziario che la situazione pandemica sta arrecando ed arrecherà all'Ente, con l'inevitabile riduzione di tutte le attività che l'amministrazione è stata chiamata ad effettuare in osservanza delle disposizioni normative emanate in materia.

Infatti, il periodo di "lockdown" ha avuto ed avrà una serie di ripercussioni non solo per la carenza di liquidità ma, soprattutto, per gli squilibri di competenza dovuti alle minori entrate che, solo in

parte e ove possibile, potranno essere compensate con equivalenti diminuzioni di spesa e con l'utilizzo di ogni possibile misura statale a sostegno del reddito di impresa.

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 31.12.2019 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 15.630.

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 2019, 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