



Automobile Club Rovigo

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2018

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Rovigo fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione della gestione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Il rapporto obbiettivi per attività' (Allegato 1)
- Il rapporto obbiettivi per progetto (Allegato 2)
- Il rapporto obbiettivi per indicatori (Allegato 3)

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 Rovigo, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23 settembre 2009, in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 7 giugno 2010 DSCT 0008018 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. DSCT 0010286 P-2.70.4.7 del 12/07/2010

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 Rovigo 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 Rovigo per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Attività	€	913.270
Passività	€	980.002
Patrimonio netto	-€	66.732
Risultato economico	-€	31.115

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.

Analisi dei movimenti

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	Ammortamenti		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	
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:										
Software	4.695	4.695	-							-
Totale voce	4.695	4.695	-					-		-
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:										
Ramo d'azienda SGS										-
Totale voce			-		-			-		-
05 Avviamento										
Totale voce										
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:										
Totale voce										
07 Altre										
Totale voce										
Totale	4.695	4.695	-	-	-	-	-	-	-	-

Nessun movimento nell'esercizio.

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	1	1
IMPIANTI ATTREZZATURE E MACCHINARI	15	15
MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	12	12
MACCHINE D'UFFICIO ELETTRONICHE	20	20
IMPIANTO DISTRIBUTORE CARBURANTI	12,50	12,50
ARREDAMENTO	15	15

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2016; 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 31.12.17	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.18
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo di acquisto	Riv di legge/ ripristini di valore	Ammort.	Sval.		Acquisiz.	Spostamento da una ad altra voce all'altra	Alienazioni / storni	Riv di legge/ ripristini di valore	Ammort.	Sval.	Plusval / minusval.	Utilizzo fondi / storni	
01 Terreni e fabbricati:	812.803		81.805		730.998					7.956				723.042
Totale voce	812.803		81.805		730.998					7.956				723.042
02 Impariti e macchinari:	56.086		56.086											
Totale voce	56.086		56.086											
03 Attrezzature industriali e commerciali	4.299		3.092		1.207					645				562
Totale voce	4.299		3.092		1.207					645				562
04 Atri beni:														
mobili d'ufficio	17.065		16.834		231					126				105
arredamento d'ufficio	5.179		4.723		456					392				64
macchine elettriche ed elettro	22.822		22.822											
automezzi	5.275		5.275											
Totale voce	50.341		49.654		687					518				169
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
Totale voce														
Totale	923.529		190.637		732.892					9.119				723.773

Nel corso dell'esercizio non sono stati acquisiti cespiti.

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

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

Analisi dei movimenti

Non ci sono stati movimenti nel corso dell'esercizio 2018.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

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	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
Totale voce									
c. verso controllanti									
Totale voce									
d. verso altri									
Polizze garanzia TFR	18.086			-		18.086			-
Totale voce	18.086	-	-	-	-	18.086	-	-	-
Totale	18.086	-	-	-	-	18.086	-	-	-

Nel corso dell'esercizio è stata riscatta la polizza

ALTRI TITOLI

L'Ente non possiede altri titoli e pertanto non si riporta la relativa tabella.

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

Nessun movimento nell'esercizio.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

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

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

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

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

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
Il Crediti									
01 verso clienti:	152.178					56.255			95.923
Totale voce	152.178					56.255			95.923
02 verso imprese controllate:	60.312					60.312			
Totale voce	60.312					60.312			
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	243								
Totale voce	243								
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	1.155					1.155			
Totale voce	1.155					1.155			
Totale	213.888					117.722			95.923

Nel corso dell'esercizio sono stati svalutati i credi verso la società controllata per € 60.312

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	95.923			95.923
Totale voce	95.923			95.923
02 verso imprese controllate:				
Totale voce				
03 verso imprese collegate:				
Totale voce				
04-bis crediti tributari:				
Totale voce				
04-ter imposte anticipate:				
Totale voce				
05 verso altri:				
Totale voce				
Totale	95.923			95.923

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

		ANZIANITÀ													
Descrizione	Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti															
01 verso clienti:	39.768		30.500		12.944						12.711		95.923	-	95.923
Totale voce	39.768		30.500		12.944						12.711		95.923	-	95.923
02 verso imprese controllate															-
Totale voce														-	-
03 verso imprese collegate														-	-
Totale voce														-	-
04-bis crediti tributari															-
Totale voce														-	-
04-ter imposte anticipate														-	-
Totale voce														-	-
05 verso altri														-	-
Totale voce														-	-
Totale	39.768		30.500		12.944						12.711		95.923		95.923

2.2.3 ATTIVITA' 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

Il conto non ha subito movimentazioni nel corso del 2018.

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

Al 31/12/2018 il saldo di c/c tenuto da Banca Annia ammonta ad euro 49.354,31.

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:				
Depositi postali	-		-	
conto corrente Vincolato SARA		49.354		49.354
Totale voce	-	49.354	-	49.354
02 Assegni:				
Totale voce	-			-
03 Denaro e valori in cassa:				
Cassa Cassiere Economo	-		-	-
Totale voce	-	-	-	-
Totale	-	49.354	-	49.354

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

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO				
Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2017
I Riserve:				
Riserve	203	-	-	203
Totale voce	203	-	-	203
II Utili (perdite) portati a nuovo	- 78.896	43.077		- 35.819
Arrotondamenti	- 3	2		- 1
III Utile (perdita) dell'esercizio	43.077	- 74.192		- 31.115
Totale	- 35.619	- 31.113	-	- 66.732

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e in osservanza delle indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, l'Ente provvederà a redigere un piano di risanamento pluriennale in sede di approvazione del Budget 2019 e volto a riassorbire il deficit patrimoniale nel più breve tempo possibile.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

L'ente non ha fondi costituiti

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Il conto non ha subito movimentazioni nel corso del 2018.

	FONDO TFR					DURATA RESIDUA		
	Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO MA PRIMA DI 5 ANNI	OLTRE 5 ANNI
Fondo Tfr dipendente in servizio	32.050				32.050			32.050
	32.050	-	-	-	32.050	-	-	32.050

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

- esercizio "2018"
- esercizio "2017"
- esercizio "2016"
- esercizio "2015"
- esercizio "2014"
- esercizi precedenti

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	spostamenti in altra categoria	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
PASSIVO				Decrementi	
D. Debiti					
04 debiti verso banche:	375.768			18.339	357.429
Totale voce	375.768			18.339	357.429
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:	696			696	
Totale voce	696			696	
07 debiti verso fornitori:	523.443			25.219	498.224
Totale voce	523.443			25.219	498.224
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:					
Totale voce					
10 debiti verso imprese collegate:					
Totale voce					
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:	24.883		15.045		39.928
Totale voce	24.883		15.045		39.928
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2.627			2.627	
Totale voce	2.627			2.627	
14 altri debiti:	6.798				
Totale voce	6.798				
Totale	934.215		15.045	46.881	895.581

Tra i debiti verso fornitori € 542.485 sono verso ACI (Italia)

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

	DURATA RESIDUA					
Descrizione	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	Totale
D. Debiti						
04 debiti verso banche:				Mutuo Ipotecario di €. 900000; Mutuo Ipotecario di €. 130000 su anticipazione di cassa	BCC Polesine	
anticipazione di cassa						
mutuo	18.278	83.421	255.730			
Totale voce	18.278	83.421	255.730			
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:	498.224					498.224
Totale voce	498.224					498.224
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	39.928					39.928
Totale voce	39.928					39.928
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce						
14 altri debiti:						
Totale voce						
Totale	556.430	83.421	255.730			895.581

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	Totale
PASSIVO							
D. Debiti							
04 debiti verso banche:			357.429				357.429
Totale voce			357.429				357.429
05 debiti verso altri finanziatori:							
Totale voce							
06 acconti:							
Totale voce							
07 debiti verso fornitori:	78.648	29.261	118.191		73.847	198.277	498.224
Totale voce	78.648	29.261	118.191		73.847	198.277	498.224
08 debiti rappresentati da titoli di credito:							
Totale voce							
09 debiti verso imprese controllate:							
Totale voce							
10 debiti verso imprese collegate:							
Totale voce							
11 debiti verso controllanti:							
Totale voce							
12 debiti tributari:	29.209	5.799	4.920				39.928
Totale voce	29.209	5.799	4.920				39.928
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:							
Totale voce							
14 altri debiti:							
Totale voce							
Totale	107.857	35.060	480.540		73.847	198.277	895.581

2.7 RATEI E RISCONTI

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

RATEI E RISCONTI ATTIVI

	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei attivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti attivi:	29.367		- 14.853	44.220
Totale voce	29.367	-	- 14.853	44.220
Totale	29.367	-	- 14.853	44.220

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 31.12.2016	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2017
Ratei passivi:	6.252	- 5.823		429
Totale voce	6.252	- 5.823	-	429
Risconti passivi:				
Quote sociali	57.335		-8292	51.942
Totale voce	57.335		- 8.292	51.942
Totale	63.587		- 8.292	52.371

2.8 CONTI D'ORDINE

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

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

2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

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

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

GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE

✓ Garanzie reali

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

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2018	Valore ipoteca 31/12/2017
BCC del Polesine	900.000	900.000
BCC del Polesine	130.000	130.000
Totale	1.030.000	1.030.000

Nel mese di ottobre 2012 è stato contratto un mutuo ipotecario ventennale per Euro 900.000, mentre a dicembre 2013 è stata iscritta un ulteriore ipoteca a favore del medesimo istituto di credito a garanzia dell'anticipazione di cassa concessa all'Ente

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 5 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D) e “proventi e oneri straordinari” (E); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Gestione Caratteristica	- 4.329	67.136	- 71.465
Gestione Finanziaria	- 19.332	- 20.785	1.453
Rettifiche di valore di attività finanziarie	-	-	-

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	- 23.661	46.351	- 70.012

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Risultato dell'Esercizio	- 31.115	43.075	- 74.190

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
93.885	98.333	-4.448

I ricavi delle vendite e delle prestazioni sono da imputare ai proventi per la vendita di Quote Sociali

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

Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio 2017	Esercizio 2016	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
197.292	187.037	10.255

Nella categoria in oggetto, troviamo le provvigioni SARA (€ 60.295), fitti attivi (€ 6.233), canoni uso marchio delegazioni (€ 2.500) e proventi promozione marchio SARA Assicurazioni (3.139), l'affitto ramo d'azienda via S. Cuore (24.319), rimborso del personale dipendente in comando presso il PRA e altri rimborsi di minor importi. Sono altresì presenti € 82.378 di proventi straordinari: tale importo è dato adeguamenti e cancellazione di debiti iscritti a bilancio.

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:

B7 - Per servizi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
50.704	69.930	-19.226

In tale categoria, sono iscritti i costi per le utenze di gas/riscaldamento luce e telefono per € 14.071, i costi per tenuta contabilità e buste paga per € 9.467, spese legali per € 7.693, provvigioni tessere Aci per € 3.108, compensi al Presidente € 1.833 e Revisori € 2.000 e altri costi minori

B9 - Per il personale

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
13.538	72.361	-58.823

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
9.119	9.131	-12

La voce è così composta:

voce	Consuntivo Esercizio 2018	Consuntivo Esercizio 2017	scostamenti
AMMORTAMENTO SOFTWARE			
AMMORTAMENTO IMMOBILI	7.956	7.908	48
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	392	518	-126
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	645	645	0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	126	60	66
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INFERIORE A €516,46			
PERDITE SU CREDITI DEDUCIBILI			
Totale	9.119	9.131	-12

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
222.145	68.813	153.332

Nella categoria sono iscritti i costi per Aliquote sociali per € 56.756, IMU per € 4.360, Tari ed imposte e tasse per 11.259 e altri costi minori. Nella categoria sono altresì presenti €156.500 di oneri straordinari, dovuti alla cancellazione di crediti che l'Ente vantava nei confronti delle società partecipate a seguito di pratiche di Assistenza Auto non portate a termine dalle stesse.

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

La voce non è stata movimentata

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
	7	-7

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
19.332	20.692	-1.360

Gli interessi iscritti a bilancio sono riferiti al mutuo ipotecario

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

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

E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

E19 – Svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.7.IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP. Riguardo all'IRES, l'imposta non è dovuta.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
7.454	3.276	4.178

Le imposte si riferiscono all'IRAP per € 4.615 e IRES per € 2.839

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto una perdita di €. 31.115.

Pertanto il deficit patrimoniale, quantificato in €. 66.732.

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				
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti	2		2	
Totale	2		2	

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
Area A	0	0
Area B posizione economica B1	2	0
Area C	0	0
Totale	2	0

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente; tali compensi non sono stati liquidati al 31/12/2018.

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	1.834
Collegio dei Revisori dei Conti	2.000
Totale	3.834

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

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

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie			
Crediti commerciali dell'attivo circolante	95.922		95.922
Crediti finanziari dell'attivo circolante			
Totale crediti	95.922		95.922
Debiti commerciali	895.581		895.581
Debiti finanziari			
Totale debiti	895.581		895.581
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	37.129		37.129
Altri ricavi e proventi	101.324		101.324
Totale ricavi	138.453		138.453
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.			
Costi per prestazione di servizi	50.704		50.704
Costi per godimento beni di terzi			
Oneri diversi di gestione	222.145	60.312	161.833
Parziale dei costi	272.849	60.312	212.537
Dividendi			
Interessi attivi			
Totale proventi finanziari			

5. ANALISI DEI CONSUMI INTERMEDI

In base a quanto indicato da ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza con circolare 17/02/2015 prot. n. 1574/14, si dichiara di aver rispettato i vincoli posti dal “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Rovigo per il triennio 2016/2019”, approvato dal commissario straordinario dell'Ente il 23.05.2016, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, co. 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Per quanto detto, si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente di attestare, nella Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013

2010					2018			
					ART 4: MOL >/ = 0	78.912		OK
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	8.704,00	3%	261,12	8.442,88	B6 - Acquisti materie prime	0,00	-8.442,88	OK
B7 - Spese per servizi	81.715,00	3%	2.451,45	79.263,55	B7 - Spese per servizi	32.153,00	-47.110,55	OK
B8 - Spese per beni di terzi	892,00	3%	26,76	865,24	B8 - Spese per beni di terzi	3.171,00	2.305,76	KO
TOTALE - ART. 5 - c.1	91.311,00	3%	2.739,33	88.571,67	TOTALE - ART. 5 - c.1	35.324,00	-53.247,67	OK
					RISPARMI DA ACCANTONARE		55.987,00	
Buoni Pasto	0,00	no maggiore 2012	0,00	0,00	Buoni Pasto	0,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2		0%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		0,00	OK
Contributi attività istituzionali	2607	75%	1.955,25	651,75	Contributi attività istituzionali	0,00	651,75	
TOTALE - ART. 6 c.3		10%	1.955,25	651,75	TOTALE - ART. 6 c.3		651,75	OK
Csoto personale al netto di rimborsi	0,00	100%	0,00	0,00	Csoto personale al netto di rimbors	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 7		10%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 7		0,00	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	2.000,00	2.815,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1		2.815,00	OK

6. NOTE CONCLUSIVE

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2018 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota integrativa e Relazione della gestione del Presidente

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

Rovigo, 12/04/2019

Il Commissario
(Firmato) dott. Luigino Baldan