www.acimodena.it

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2014

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
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI 5
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO *5*
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI *8*

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE **11**

2.1 IMMOBILIZZAZIONI 11
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI *11*
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI *13*
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE *17*
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE 25
2.2.1 RIMANENZE *25*
2.2.2 CREDITI *26*
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE *29*
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE *33*
2.3 PATRIMONIO NETTO 33
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO *33*
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE *34*
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI 34
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA 35
2.6 DEBITI 37
2.7 RATEI E RISCONTI 41
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI *41*
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI *42*
2.8 CONTI D'ORDINE 42
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE *43*
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE *44*
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE *44*
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO 44

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO **45**

3.1 ESAME DELLA GESTIONE 45
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI *45*
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE *46*
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE *48*
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI *51*
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE *52*
3.1.6.PROVENTI E ONERI STRAORDINARI *52*
3.1.7.IMPOSTE *53*
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO 53

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE **54**

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE 54
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE *54*
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE *54*
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI 55
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO 55
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO 55

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Modena 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 del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Modena deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23/09/2009 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 del 16/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n.14609 del 9 marzo 2010.

L'Automobile Club Modena, 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 Modena 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 Modena per l'esercizio 2014 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 4.737

totale attività = € 4.597.799

totale passività = € 3.804.669

patrimonio netto = € 793.130

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Come si evince dalla tabella 1.3.1.a nell'anno 2014 non ci sono state variazioni al budget economico deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente.

Tabella 1.3.1.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.994.200,00		2.994.200,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	599.000,00		599.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**3.593.200,00**	**0,00**	**3.593.200,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.000,00		20.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.328.000,00		1.328.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00		55.000,00
9) Costi del personale	573.060,00		573.060,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	168.680,00		168.680,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500,00		500,00
12) Accantonamenti per rischi	25.000,00		25.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.334.300,00		1.334.300,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**3.504.540,00**	**0,00**	**3.504.540,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**88.660,00**	**0,00**	**88.660,00**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00		5.000,00
16) Altri proventi finanziari	6.500,00		6.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	39.500,00		39.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-28.000,00**	**0,00**	**-28.000,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0,00
19) Svalutazioni			0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0,00**	**0,00**	**0,00**
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	**0,00**	**0,00**	**0,00**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	**60.660,00**	**0,00**	**60.660,00**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.660,00		60.660,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nella tabella 1.3.1.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Assestato 2014	Conto Economico 2014	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.994.200,00	2.848.166,00	-146.034,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00
5) Altri ricavi e proventi	599.000,00	582.060,00	-16.940,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**3.593.200,00**	**3.430.226,00**	**-162.974,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.000,00	3.470,00	-16.530,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.328.000,00	1.250.959,00	-77.041,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000,00	48.304,00	-6.696,00
9) Costi del personale	573.060,00	522.683,00	-50.377,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	168.680,00	153.229,00	-15.451,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500,00	131,00	-369,00
12) Accantonamenti per rischi	25.000,00	0,00	-25.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.334.300,00	1.380.445,00	46.145,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**3.504.540,00**	**3.359.221,00**	**-145.319,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**88.660,00**	**71.005,00**	**-17.655,00**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00	3.000,00	-2.000,00
16) Altri proventi finanziari	6.500,00	4.086,00	-2.414,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	39.500,00	30.153,00	-9.347,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-28.000,00**	**-23.067,00**	**4.933,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0,00
19) Svalutazioni		5.888,00	5.888,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0,00**	**-5.888,00**	**-5.888,00**
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	**0,00**	**0,00**	**0,00**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	**60.660,00**	**42.050,00**	**-18.610,00**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.660,00	37.313,00	-23.347,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**0,00**	**4.737,00**	**4.737,00**

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2014 assestato e il conto economico si può notare che i risultati conseguiti sono abbastanza in linea con quelli previsti. Il "valore della produzione" è inferiore a quello inizialmente previsto in quanto non sono stati raggiunti i risultati previsti nel settore dell' Assistenza Automobilistica e dell'Autoscuola, bene invece i risultati conseguiti nelle provvigioni Sara e nella Quote sociali.

Anche i "costi della produzione" sono inferiori a quelli inizialmente previsti e ciò è perfettamente in linea con la politica di contenimento dei costi attuata dall'Ente anche nel corso dell'esercizio 2014; i risparmi maggiori sono stati conseguiti nei costi dei servizi e in quelli del personale sempre a causa dei pensionamenti di dipendenti A.C. Modena per anzianità contributiva. Per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione si è verificato un costo a consuntivo superiore a quanto inizialmente previsto a causa dell'aumento della voce Aliquote sociali; tali costi (aliquote) e ricavi (quote) sono riscontati su base mensile per rispettare la competenza economica sia della Quote sociali che delle rispettive

aliquote. Nulla da segnalare sulla gestione finanziaria, la voce inerente gli interessi e altri oneri finanziari è diminuita rispetto a quanto inizialmente previsto perché sono calati gli interessi passivi sul mutuo stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico. La voce svalutazioni di attività finanziarie si riferisce allo stralcio della partecipazione detenuta dall'Ente nella società Aci Consult spa a seguito dell'azzeramento del capitale sociale della società suddetta.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Per quanto riguarda il budget degli investimenti / dismissioni 2014 durante l'esercizio non sono state effettuate rimodulazioni ed il tutto è evidenziato nella tabella 1.3.2.a..

Tabella 1.3.2.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - *investimenti*	4.000,00		4.000,00
Software - *dismissioni*	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**4.000,00**	**0,00**	**4.000,00**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - *investimenti*	62.000,00		62.000,00
Immobili - *dismissioni*	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	20.000,00		20.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*	-13.000,00		-13.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**69.000,00**	**0,00**	**69.000,00**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - *investimenti*	1.500,00		1.500,00
Partecipazioni - *dismissioni*	0,00		0,00
Titoli - investimenti	0,00		0,00
Titoli - *dismissioni*	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**1.500,00**	**0,00**	**1.500,00**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**74.500,00**	**0,00**	**74.500,00**

Nella tabella 1.3.2.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 1.3.2.b – Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Acquisizioni/Alienazioni previste	Acquisizioni/Alienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - *investimenti*	4.000,00	0,00	-4.000,00
Software - *dismissioni*	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**4.000,00**	**0,00**	**-4.000,00**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - *investimenti*	62.000,00	57.175,89	-4.824,11
Immobili - *dismissioni*	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	20.000,00	1.760,24	-18.239,76
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*	-13.000,00	0,00	13.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**69.000,00**	**58.936,13**	**-10.063,87**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - *investimenti*	1.500,00		-1.500,00
Partecipazioni - *dismissioni*	0,00	-5.888,28	-5.888,28
Titoli - investimenti	0,00	0,00	0,00
Titoli - *dismissioni*	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**1.500,00**	**-5.888,28**	**-7.388,28**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**74.500,00**	**53.047,85**	**-21.452,15**

Per quanto riguarda il budget degli investimenti/disinvestimenti le previsioni del budget inizialmente previste sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo. Per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali, nella categoria altre immobilizzazioni (impianti) ,è stato acquistato un nuovo generatore di energia mentre nella categoria mobili e arredi sono state acquistate due nuove sedie per ufficio. Nella categoria degli immobili, per quanto riguarda i terreni, i 52.004,00 euro di investimenti sono inerenti alla acquisizione della pensilina del distributore di carburante di Via Divisione Acqui di proprietà dell'Ente acquistata in data 24 gennaio 2014 dal Comune di Modena.

Nella categoria delle partecipazioni è stato effettuato lo stralcio della partecipazione detenuta in Aci Consult Spa a seguito dell'azzeramento del capitale sociale della società stessa; si sottolinea il fatto che Automobile Club Modena non ha esercitato il diritto d'opzione per l'acquisizione di altre quote in Aci Consult S.p.a..

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 2013	ANNO 2014
Oneri accessori contratto leasing immobiliare	12,5%	12,5%
Licenze Software	33%	33%
Dominio A.C. Modena	33%	33%

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 31.12.2013; 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 31.12.2014.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				in bilancio al 31.	Dell'esercizio									bilancio al 31
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	sto di acqui	azioni di legge/ripristini di v	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	amenti da una ad altra	lienazioni / storn	azioni di legge/ripristini di v	Ammortamenti	Svalutazioni	alenza /minusvale	tilizzo fondi / stor		
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	156188		156160		28					28					0
Totale voce	156188		156160		28					28					0
05 Avviamento															
Totale voce															
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:															
Totale voce															
07 Altre															
Totale voce															

Per quanto riguarda le immobilizzazioni immateriali si tratta di Licenze per uso software quasi interamente ammortizzate e di un Dominio A.C. Modena acquistato nel 2011 e ammortizzato per la prima volta nel 2011.

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 2013	ANNO 2014
Immobili	3%	3%
Automezzi	25%	25%
Materiale didattico	12%	12%
Attrezzatura officina	15%	15%
Impianti, attrezzature macchinari	15%	15%
Mobili e macchine da ufficio	15%	15%
Manutenzione straordinaria impianti	15%	15%
Arredamento e mobili	15%	15%
Macchine elettromeccaniche	20%	20%
Parcheggio Policlinico	30 anni	30 anni

Si precisa che, per tutte le categorie di beni, la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2014 è stata calcolata nella misura del 50% essendo il primo esercizio di entrata in funzione del bene.

I terreni non sono stati scorporati dai fabbricati non trattandosi di fabbricati cielo-terra, m di uffici, quote parti che costituiscono frazioni minori di fabbricati perché Automobile Club Modena non possiede anche il terreno sottostante.
Compare nella voce Terreni l'acquisto effettuato in data 24 gennaio 2014 dal Comune di Modena dell'area con sovrastante pensilina della stazione di servizio carburanti sita in Via Divisione Acqui a Modena, il cui costo è stato imputato interamente al valore del terreno, avendo l'Ente costruito in proprio la stazione di servizio imputando i relativi costi ai cespiti materiali interessati ed essendo ritenuto tale costo congruo e non eccedente il valore di mercato dell'area di sedime e terreno sottostante e adiacente.

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 31.12.2013; 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 31.12.2014.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2013	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2014
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	Plusvalnza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Terreni e fabbricati:														
	2020486		1278690		741796	57176				54877				744095
Totale voce	2020486		1278690		741793	57176				54877				744095
02 Impianti e macchinari:														
	735018		690263		44755	1563				9754				36564
Totale voce	735018		690263		44755	1563				9754				36564
03 Attrezzature industriali e commerciali:														
Totale voce														
04 Altri beni:autovetture, mobili macch.uff.														
Concessione trentennale Parch.Policlinico	2669371		569415		2099956	196				88570				2011582
Totale voce	2669371		569415		2099956	196				88570				2011582
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:	26000				26000									
Totale voce	26000				26000			26000						0
Totale	5450875		2538368		2912507									2792241

Per quanto riguarda la categoria " Altri beni" preme sottolineare che il valore di bilancio di € 2.011.582 per € 1.988.100 si riferisce al valore del Parcheggio Policlinico che l'Automobile Club Modena ha in concessione dall'Azienda Policlinico di Modena per la durata di 30 anni a decorrere dal 1/01/2011.

Sempre all'interno della categoria altri beni si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2014 non ci sono state alienazioni ma solo acquisizioni; in particolare sono state acquistate due sedie per l'ufficio segreteria.

Nella voce Impianti e macchinari non si sono verificate alienazioni ma solo acquisizioni: si tratta dell'acquisto di una nuova serranda di euro 780,00 per la sede terza e sono stati spesi euro 588,00 per una manutenzione straordinaria sul gruppo frigo della sede di Viale Verdi.

Per quanto riguarda la voce immobilizzazioni in corso e acconti i 26.000 euro presenti alla data del 31/12/2013 inerenti ad un acconto pagato al Comune di Modena per l'acquisto di un'area e di una pensilina in Via Divisione Acqui dove l'Ente già possiede gli impianti di distribuzione di carburante concessa all'Ente in diritto di superficie, sono stati girati sulla voce Terreni in sede di rogito in data 24/01/2014.

Nella voce Terreni e fabbricati gli acquisti si riferiscono per euro 52.004,00 come già anticipato, all'acquisto dell'area da parte dell'Ente del Distributore di Via Divisione Acqui , per euro 5.172,00 si tratta di manutenzioni straordinarie su beni immobili già di proprietà dell'Ente.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.
Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2013; 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 31.12.2014

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2013	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2014
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	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 Modena S.r.l.	512823			512823						512823
Totale voce	512823			512823						512823
b. imprese collegate:										
...										
Totale voce										
Totale	512823			512823						512823

Automobile Club Modena detiene il 100% della società Aciservice Modena S.r.l.; la società di servizi dell'Ente; tale partecipazione non è stata svalutata perché ci sono fondate previsioni che dall'esercizio 2015, sulla base di un budget pluriennale redatto per la società controllata, gli utili della medesima saranno più consistenti . Inoltre la differenza di valore tra il costo della partecipazione iscritto in bilancio e la frazione del patrimonio netto è ampiamente coperto dal plusvalore latente delle attività immateriali come l'avviamento commerciale della società controllata Aciservice Modena S.rl. e dal plusvalore latente degli immobili di proprietà della medesima società.

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	**Sede legale**	**Capitale sociale**	**Patrimonio netto**	**Utile (perdita) di esercizio**	**% di possesso**	**Frazione del patrimonio netto**	**Valore in bilancio**	**Differenza**
Aciservice Modena S.r.l.	Modena	416.000	435.595	5.681	100%	435.595	512.823	
Totale								

I dati di cui sopra si riferiscono per la società controllata Aciservice Modena S.r.l. al bilancio dell'esercizio 2014.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate						
Denominazione	**Sede legale**	**Capitale sociale**	**Patrimonio netto**	**Utile (perdita) di esercizio**	**% di possesso**	**Valore in bilancio**
Cooperativa Autoscuole	Modena	10.380	163.825	153.445	10%	1.032,91
Sara Assicurazioni S.p.a.	Roma	54.675.000	401.226.000	44.073.000	0,01%	7.540,27
Consorzio AA.CC Emilia Romagna	Modena	10.500	13.168	1.311	14,29%	1.500,00
Totale						15.961,46

I dati di cui sopra relativi alle quote di Sara Assicurazioni S.p.a. e Consorzio Cooperativa Autoscuole G.V.P si riferiscono al Bilancio dell'esercizio 2013 mentre la quota nel Consorzio AA.CC si riferisce al Bilancio dell'esercizio 2014. Le partecipazioni nella Cooperativa

Autoscuole, nel Consorzio AA.CC. Emilia Romagna e nella Sara Assicurazioni S.p.a. sono non qualificate in quanto l'Ente detiene una quota inferiore al 25% del capitale sociale delle società stesse.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**Valore nominale**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	**Incrementi**	**Spostamenti da una ad altra voce**	**Decrementi**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	
02 Crediti a. verso imprese controllate: ...									
Totale voce									
b. verso imprese collegate: ...									
Totale voce									
c. verso controllanti ...									
Totale voce									
d. verso altri ...									
Totale voce									
Totale									

Automobile Club Modena non detiene crediti immobilizzati di natura finanziaria a medio lungo termine.

ALTRI TITOLI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

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

Automobile Club Modena non detiene titoli immobilizzati

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

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

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo del costo di acquisto.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2013	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2014
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: Mat.cartografico, didattico e decoder	4.026,64		131,09	3.895,55
Totale voce	4026,64		131,09	3.895,55
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce	4026,64		131,09	3895,55

Tali rimanenze comprendono beni materiali destinati alla vendita nella gestione caratteristica dell'Ente; i proventi derivanti dalla vendita delle suddette merci sono tuttavia proventi di natura residuale.

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.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
II Crediti									
01 verso clienti:									
Ufficio soci, fatture da emettere, Assistenza	298.777		22.659	41170					317.288
Totale voce	298.777		22.659	41170					317.288
02 verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
Inail, acconti ires e irap, ritenute su interessi attivi	66368			7511					73879
Totale voce	66368			7511					73879
04-ter imposte anticipate:									
Crediti per imposte anticipate	4688					4688			
Totale voce	4688					4688			
05 verso altri:									
.....	35861			20964					56.825
Totale voce	35861			20964					56.825
Totale	405694		22659	69645		4688			447.992

Per quanto riguarda il valore dei crediti verso clienti sono in aumento rispetto all'esercizio precedente. Preme tuttavia sottolineare il fatto tutte le attività svolte nei confronti dei concessionari per le pratiche automobilistiche sono integralmente coperte da garanzie bancarie e fidejussioni a favore dell'Ente.

I crediti diversi sono aumentati rispetto all'esercizio 2013 perché sono ancora aperti circa 26.000 euro di crediti verso Aci Italia per tessere *multicanalità.*

I crediti tributari sono in linea rispetto all'esercizio 2013; la parte esigibile oltre l'esercizio successivo di euro 51.965 si riferisce al credito verso l'erario per l'Ires chiesta a rimborso sui minori redditi rideterminati a causa della deduzione irap relativa alle spese per il personale dipendente nel periodo 2007-2011 come concesso dall'articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011. La differenza tra il valore iscritto a bilancio nel 2013 di euro 62.032,00 e quello di euro 51.965,00 del 2014 è dovuta al rimborso parziale da parte dell'Agenzia delle Entrate avvenuto nel corso del 2014.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
ATTIVO CIRCOLANTE	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
II Crediti 01 verso clienti: Ufficio soci, Ufficio assistenza, fatture da emettere	317.288			317.288
Totale voce	317.288			317.288
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari : per IRES a rimborso Inail, acconti ires e irap, ritenute su interessi attivi	21.914	51.965		73.879
Totale voce	21.914	51.965		73.879
04-ter imposte anticipate Crediti per imposte anticipate				
Totale voce	0			
05 verso altri Crediti diversi	56825			56825
Totale voce	56825			56825
Totale	396027	51965		447992

I crediti verso clienti di Automobile Club Modena sono tutti crediti a breve termine. Per quanto riguarda i crediti tributari l'importo di 51.965 euro si riferisce alla sopravvenienza attiva non tassabile, ancora da incassare, per la rilevazione Ires a rimborso su minori redditi rideterminati a causa della deduzione irap relativa alle spese per il personale dipendente nel periodo 2007-2011 come concesso dall'articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011.sia per A.C Modena (euro 24.560) sia per la controllata Aciservice Modena S.r.l. (euro 37.472) essendo in vigore tra le medesime società l'opzione per il consolidato fiscale. Nel corso dell'esercizio 2014 sono stati rimborsati euro 10.067,00 dall'Agenzia delle Entrate.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ																
	Esercizio 2014 N		Esercizio 2013 N-1		Esercizio 2012 N-2		Esercizio 2011 N-3		Esercizio 2010 N-4		Esercizio 2009 N-5		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti																	
01 verso clienti:	338059	22658		22658	852	21170		19810		18129		28530	1035		339946	22658	317288
.....																	
Totale voce																	
02 verso imprese controllate																	
.....																	
Totale voce																	
03 verso imprese collegate																	
.....																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	73879																73879
.....																	
Totale voce																	
04-ter imposte anticipate	0																
.....																	
Totale voce																	
05 verso altri	56825																56825
.....																	
Totale voce																	
Totale	446105			22658	852	21170		19810		18129		28530	1035				447992

I crediti tributari e quelli diversi sono tutti crediti nati nell'esercizio 2014. Per quanto riguarda i crediti verso clienti ci sono due posizioni non di competenza del 2014 ancora aperte in particolare si tratta di : per euro 852,00 è un credito di A.C. Modena nei confronti di Edilfem srl del 2012 inerente ad una richiesta di rimborso spese per un danno arrecato alla porta d'ingresso della sede di viale verdi, tale credito non è ancora stato incassato e sono stati già inviati numerosi solleciti e messe in mora; per euro 1035 si tratta di un credito risalente al 2003 che A.C. Modena vanta nei confronti della DTM SRL in liquidazione (ex. De Tomaso Spa) in concordato preventivo n.3/2007 CP Tribunale di Modena.

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

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
ATTIVO CIRCOLANTE	**Valore nominale**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	**Acquisizioni**	**Spostamenti da una ad altra voce**	**Alienazioni**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

Automobile Club Modena non detiene titoli non immobilizzati.

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2013	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2014
01 Depositi bancari e postali: banca c/c e banco posta	566.012,80	9.102.789,13	9.331.891,70	336.910,23
Totale voce	566.012,80	9.102.789,13	9.331.891,70	336.910.23
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa: Casse	17.068,87	1.417.554,47	1.417.337,24	17.286,10
Totale voce	17.068,87	1.417.554,47	1.417.337,24	17.286,10
Totale	**583.081,67**	**10.520.343,60**	**10.749.228,94**	**354.196,33**

Per quanto riguarda i depositi bancari e postali l'Ente ha la disponibilità di 5 conti correnti bancari; 3 aperti presso il Banco Popolare e 2 presso Banca BNL. Tutti i conti alla data del 31/12/2014 sono attivi.

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 31.12.2013**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2014**
I Riserve:				
Riserve tassate varie	92.962,25			92.962,25
Totale voce	92.962,25			92.962,25
II Utili (perdite) portati a nuovo	673.587,16	21.844,06		695.431,22
III Utile (perdita) dell'esercizio	21.844,06		11.218,42	10.625,64
Totale	**788.393,47**	**21.844,06**	**11.218,42**	**799.019,11**

L'incremento del patrimonio netto è dovuto essenzialmente all'accantonamento dell'utile dell'esercizio 2013 per euro 21.844,06 nella voce "utili portati a nuovo" e al decremento del risultato dell'esercizio 2014 rispetto all'utile dell'esercizio 2013 per euro 11.218,42 nella voce "Utile dell'esercizio".

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Non sussiste il presupposto in quanto l'Ente non presenta nessun deficit patrimoniale ai sensi dell'articolo 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2013	**Utilizzazioni**	**Accantonamenti**	**Saldo al 31.12.2014**
40.000,00	0	0,00	40.000,00

Come già citato in altri contesti Automobile Club Modena ha in concessione e gestisce, tramite la società controllata Aciservice Modena S.r.l., il Parcheggio Policlinico. Le spese di manutenzione necessarie per restituire al concedente il bene in ottimo stato di efficienza sono state imputate a conto economico tramite un accantonamento collocato alla voce B.12 del conto economico in contropartita della voce B. del passivo Fondi per rischi ed oneri.
Per l'esercizio 2014 non è stato effettuato nessun accantonamento in quanto l'importo del fondo è stato ritenuto congruo per le spese fino ad ora accertate e previste.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

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 31.12.2013	**Utilizzazioni**	**Incrementi**	**Quota dell'esercizio**	**Adeguamenti**	**Saldo al 31.12.2014**	**DURATA RESIDUA**		
						Entro l'esercizio successivo	**Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni**	**Oltre 5 anni**
727.219,71	81.435,17	0,00	**26.198,43**		**671.982,97**	81.392,73	516.579,65	74.010,59

La suddivisione temporale della durata residua del debito per TFR è stata eseguita sulla base della normativa vigente; per quanto riguarda la scadenza entro l'esercizio successivo si tratta della quota di TFR che dovrà essere liquidata entro il mese di giugno del 2015 ad una dipendente che è andata in pensione il 31/12/2014.

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.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2013	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2014
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Mutui passivi bancari	1740260		103896	1636364
Totale voce	1740260		103896	1636364
05 debiti verso altri finanziatori:				
.....				
Totale voce				
06 acconti:				
.....				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori:				
Fornitori di beni e servizi	539538		77521	462017
Totale voce	539538		77521	462017
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:				
Per ires e irap	43994		14260	29734
Totale voce	43994		14260	29734
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
Inps, inail ed inpdap	15233	6946		22179
Totale voce	15233	6946		22179
14 altri debiti:				
Debiti diversi	178875		44013	134862
Totale voce	178875		44013	134862
Totale	2517900	6946	239690	2285156

I debiti verso istituti di previdenza sono aumentati perché sono stati contabilizzati i contributi sugli incentivi in maniera differente rispetto all'esercizio precedente per ottenere una maggior chiarezza nel dettaglio dei singoli conti. I debiti tributari sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente in parte perché sono diminuite le ritenute su redditi di lavoro autonomo da versare nel mese di gennaio e in parte perché è diminuito il debito verso la società controllata per IRES. in linea rispetto a quelli dell'esercizio precedente. Per quanto riguarda i debiti diversi sono diminuiti rispetto all'esercizio precedente in quanto nel 2013

venne imputato su questa voce il saldo Imu di dicembre non versato dall'Ente ma rilevato nei costi per competenza.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					
	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:						
Mutui passivi bancari	103897	415584	1116883	Ipoteca	Ac Modena	1636364
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
.....						
Totale voce						
06 acconti:						
.....						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
Fornitori di beni e servizi	462017					462017
Totale voce	462017					462017
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:						
Per ired e irap	29734					29734
Totale voce	29734					29734
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Inps inail ed inpdap	22179					22179
Totale voce	22179					22179
14 altri debiti:						
Debiti diversi	97390	37472				134862
Totale voce	97390	37472				134862
Totale	715217	453056	1116883			2285156

I debiti verso fornitori di A.C. Modena sono tutti a breve termine; anche quelli tributari e verso istituti di previdenza sociale dovranno essere rimborsati entro la fine dell'esercizio successivo. Per quanto riguarda i debiti verso banche si tratta del mutuo ipotecario ventennale stipulato per la costruzione del parcheggio policlinico; nel 2014 è stata rimborsata una quota di euro 103.896. Nella tabella di cui sopra è stata correttamente evidenziata la parte da rimborsare entro l'esercizio successivo, quella entro 5 anni e quella oltre i 5 anni. Nei debiti diversi la quota oltre l'esercizio successivo di riferisce, come già

detto in precedenza, all'ires chiesta a rimborso dall'Ente ma di competenza della società controllata per l'irap deducibile negli anni 2007/2011. (articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011).

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							
PASSIVO	Esercizio N	Esercizio N-1	Esercizio N-2	Esercizio N-3	Esercizio N-4	Esercizio N-5	Esercizi precedenti	Totale
D. Debiti								
04 debiti verso banche:	1636364	1740260	1844156	1948052	1225000	600000	0	1636364
Totale voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totale voce								
06 acconti:								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:	462017							462017
Totale voce								
08 debiti rappresentati da titoli di credito:	0							
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:	0							
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:	0							
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:	0							
Totale voce								
12 debiti tributari:	29734							29734
Totale voce								
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	22179							22179
Totale voce								
14 altri debiti:	97390	37472						134862
Totale voce								
Totale	2247684	37472						2285156

Per quanto riguarda i debiti verso banche si tratta del mutuo ipotecario richiesto per la realizzazione del Parcheggio Policlinico in concessione dall'Automobile Club Modena; tale mutuo è stato elargito a decorrere dall'anno 2009 sulla base dello stato di avanzamento dei lavori.

I debiti tributari, previdenziali e quelli verso fornitori sono tutti relativi all'esercizio 2014, si sottolinea il fatto che l'Ente non ha pendenze verso l'erario e verso gli istituiti di previdenza

sociale; inoltre tutti i fornitori dell'Ente vengono pagati nei termini di legge entro 30 e 60 giorni.

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

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 31.12.2013	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2014**
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Risc.attivi fitti passivi	2.435,68	9,26		2.444,94
Risc. Attivi su premi ass.	7.072,01		145,50	6.926,51
Risc.attivi aliquote aci	487.321,69		24.273,13	463.048,56
Risconti attivi vari	4.260,80		102,35	4.158,45
Totale voce	501.090,18	9,26	24.520,98	476.578,46

Preme sottolineare che la voce più significativa dei risconti attivi è quella relativa ai "Risconti Attivi su aliquote ACI"; tali risconti sono riferiti alle aliquote sociali che A.C. Modena corrisponde ad A.C. Italia e vengono riscontate su base mensile come le quote sociali.

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 31.12.2013	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2014**
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Risconti pass.quote sociali	832.666,56		34.985,86	797.680,70
Risconti pass.fitti attivi	5.791,56	21,71		5.813,27
Risconti passivi vari	582,01	3.454,30		4.036,31
Totale voce	839.040,13	3.476,01	34.985,86	807.530,28
Totale	839.040,13	3.476,01	34.985,86	807.530,28

La voce più significativa dei risconti passivi è quella relativa ai "Risconti passivi su quote sociali" tali risconti sono riferiti ai risconti delle quote sociali incassate durante l'esercizio e riscontate su base mensile. L'incremento della voce risconti passivi vari è dovuto ad un risconto sui ricavi inerenti i rimborsi delle utenze telefoniche da parte della società controllata Aciservice Modena S.r.l.

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

✓ Fidejussioni

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

Tabella 2.8.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI		
Soggetto debitore (beneficiario)	**Valore fidejussione al 31/12/2013**	**Valore fidejussione al 31/12/2014**
Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale Modena	0	0,00
Totale	0	0,00

Non sussiste il presupposto.

✓ 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

Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2013	Valore ipoteca 31/12/2014
Banca Nazionale del Lavoro	4.000.000,00	4.000.000,00
Totale	4.000.000,00	4.000.000,00

Si tratta dell'ipoteca concessa dall'Ente a favore della Banca Nazionale del Lavoro a seguito della stipula in data 22/10/2010 del contratto di mutuo ipotecario ventennale a tasso variabile per la costruzione del Parcheggio Policlinico

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

Non sussiste il presupposto.

2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

Alla data del 31/12/2014 non esistono impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto non indicati in stato patrimoniale.

2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

Non sussiste il presupposto.

2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

Non sussiste il presupposto.

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 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
Gestione Caratteristica	71.005	48.049	22956,00
Gestione Finanziaria	-23.067	-19675	-3392,00
Gestione Straordinaria	0	24560	-24560,00

	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	42.050	51.604	-9554,00

Il risultato della ***gestione caratteristica*** ha subito un notevole incremento rispetto all'esercizio 2013 a causa della diminuzione di alcune voci di costo quali i costi del personale, a causa del pensionamento di un dipendente A.C. Modena e quelli per servizi.

Il risultato della ***gestione finanziaria*** è essenzialmente diminuito a causa del decremento dei proventi da partecipazioni , in leggero calo rispetto all'esercizio precedente. Sono rimasti in linea rispetto all'esercizio precedente gli interessi attivi su conto corrente bancario e quelli passivi; in leggera diminuzione gli interessi passivi sul mutuo di 2.000.000 di euro stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico.

Nulla da segnalare in merito alla ***gestione straordinaria***; la sopravvenienza attiva del 2013 è relativa all'ires chiesta a rimborso dall'Ente per l'irap deducibile negli anni 2007/2011. (articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n.201/2011).

Per quanto riguarda la voce D. del Conto Economico (Rettifiche di valore di attività finanziarie) la voce di euro 5.888,00 si riferisce allo stralcio della quota di partecipazione detenuta dall'Ente nella società Aci Consult Spa in quanto in data 16/04/2014 l'assemblea straordinaria della società Aci Consult Spa ha deliberato di ricostituire il capitale sociale completamente abbattuto per perdite offrendo le azioni in opzione agli azionisti; A.C. Modena non ha acquistato nuove azioni nella società medesima.

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 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
2.848.166,00	2.840.044,00	8.122,00

I ricavi delle vendite e delle prestazioni comprendono i ricavi tipici dell'attività dell'Ente quali le quote sociali, i proventi dell'assistenza automobilistica, i proventi dell'autoscuola e le provvigioni Sara Assicurazioni S.p.a.

Tale incremento è dovuto essenzialmente agli ottimi risultati raggiunti nelle quote sociali (in lieve aumento rispetto al 2013).

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

Non sussiste il presupposto.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Non sussiste il presupposto.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Non sussiste il presupposto.

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

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
582.060,00	606.966,00	-24.906,00

Nella voce altri ricavi e proventi sono compresi tutti quei ricavi di natura residuale quali gli affitti attivi degli immobili di proprietà dell'Ente, i proventi diversi per l'utilizzo del marchio Aci, i rimborsi vari relativi alle spese di segreteria rimborsate dai clienti nel disbrigo delle pratiche auto e del rinnovo delle patenti, i rimborsi delle utenze relative agli immobili concessi in locazione alla società controllata Aciservice e il corrispettivo per la gestione del parcheggio policlinico da parte della società Aciservice Modena S.r.l.

Tale decremento è dovuto essenzialmente alla diminuzione del contributo elargito all'Ente dalla Banca Tesoriera (Banco popolare di Verona), contributo per attività istituzionali e sociali, sulla base della nuova convenzione stipulata tra la banca tesoriera e l'Ente per il triennio 2014/2016; tale contributo è passato da 60.000 euro del triennio 2011/2013 a 15.000,00 euro del triennio 2014/2016.

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 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
3.470,00	13.845,00	-10.375,00

In questo conto sono compresi i costi per l'acquisto degli omaggi sociali da distribuire ai soci. Preme sottolineare il fatto che tale costo è stato notevolmente diminuito a causa della politica di forte contenimento dei costi perseguita dall'Ente anche nell'esercizio 2014.

B7 - Per servizi

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
1.250.959,00	1.284.756,00	-33.797,00

In questo conto sono comprese tutte le voci per l'acquisto di servizi da parte dell'Ente quali postali, assicurazioni, manutenzioni impianti attrezzature ed autovetture, utenze e telefonia, compensi a professionisti e servizi per l'elaborazione dei dati e la tenuta contabile, pulizie e vigilanza, spese diverse di pubblicità e per manifestazioni sportive.
Il decremento della voce per servizi è dovuto al decremento delle spese per i collaboratori dell'autoscuola della sede, al decremento dei costi per il servizio di pulizia della sede e dell'ufficio coordinamento, e al decremento dei costi di pubblicità e per le manifestazioni sportive. Sono rimasti quasi invariati i costi per le manutenzioni degli impianti e degli immobili e quelli per le utenze.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
48.304,00	52.184,00	-3.880,00

Si tratta dei costi per i noleggi di impianti ed attrezzature varie e per gli affitti passivi . Tali valori sono in linea con quelli dell'esercizio precedente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
522.683,00	572.412,00	-49.729,00

I costi per il personale comprendono nel dettaglio le seguenti componenti: salari e stipendi, lavoro straordinario, indennità di ente, incentivi per la produttività e gli altri costi del personale quali il costo della retribuzione del Direttore dell'Ente quale dipendente A.C. Italia in comando presso A.C. Modena.

Il decremento di tale voce di costo è dovuto al fatto che nell'esercizio 2014 era presente un dipendente in meno rispetto all'esercizio 2013; tale dipendente era cessato dall'incarico per raggiunti limiti di età (pensionamento) in data 31/12/2013 . Anche il costo degli incentivi liquidati ai dipendenti sulla base degli obiettivi raggiunti , come da CCI, è diminuito rispetto all'esercizio precedente.

Tabella di dettaglio importi costituenti i costi del personale:

Tipologia costo	2014
Stipendi impiegati, operai ed istruttori	230.559,57
Straordinario impiegati, operai ed istruttori	19.193,91
Contributi sociali su stipendi e salari	104.045,35
Accantonamento TFR	26.322,36
Costi per indennità integrativa	52.501,22
Incentivi come da CCI 2013	39.409,35
Altri costi del personale	50.650,86
Totale	522.682,62

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
153.229,00	159.259,00	-6.030,00

Per quanto riguarda gli ammortamenti sono in calo rispetto ai valori dell'esercizio precedente in quanto sono terminati i cicli di ammortamento su alcune manutenzioni straordinarie su impianti.

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

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
131,00	494,00	-363,00

Si tratta delle rimanenze di materiale didattico, cartine geografiche e atlanti di proprietà dell'Ente cedute nel corso dell'esercizio.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
0,00	20.000,00	-20.000,00

Per l'esercizio 2014 non è stato previsto l'accantonamento per euro 20.000,00 per coprire le spese di manutenzione future necessarie per restituire il Parcheggio Policlinico all'Azienda policlinico, concedente del bene, in ottimo stato di efficienza, in quanto ritenuto più che congruo quello già stanziato ed accantonato.

B13 - Altri accantonamenti

Non sussiste il presupposto.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
1.380.445,00	1.296.011,00	84.434,00

All'interno di questa categoria sono compresi i costi per le quote Aci sulle tessere sociali, le tasse comunali diverse, i bolli delle autovetture, il costo dell'iva indetraibile da promiscuo e tutti gli altri costi diversi non altrimenti classificabili. L'incremento che si è verificato è dovuto essenzialmente all'incremento dei costi sostenuti dall'Ente per le aliquote sociali.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2014	3	Scostamenti
3.000,00	6.883,00	-3.883,00

Si tratta della distribuzione di dividendi deliberata dall'Assemblea degli Azionisti della Società Sara Assicurazioni S.p.a. nel corso dell'esercizio 2014.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
4.086,00	4.698,00	-612,00

In questa voce sono compresi tutti gli interessi attivi di c/c intestati all'Automobile Club Modena.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
30.153,00	31.256,00	-1.103,00

In questa voce sono compresi gli interessi passivi di c/c e quelli su mutui e finanziamenti: in particolare quelli su c/c sono di € 0,11 mentre quelli su mutuo sono di € 30.153,24 ; tali interessi sono passati da un valore di euro 31.215,54 del 2013 ad un valore di euro 30.153,24 del 2014.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Non sussiste il presupposto.

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.

D.19 Svalutzioni

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
5.888,00	1.330,00	4.558,00

L'importo relativo all'esercizio 2013 si riferisce alla svalutazione della partecipazione detenuta dall'Ente nella Cooperativa Autoscuole; tale svalutazione è stata eseguita per riportare il valore della partecipazione al costo d'acquisto e nei limiti della corrispondente frazione di patrimonio netto. Niente da segnalare per l'esercizio 2014.

Il valore del 2014 si riferisce allo stralcio della partecipazione detenuta in Aci Consult S.p.a.

3.1.6.PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce "proventi e oneri straordinari" (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall'Ente in relazione ad eventi straordinari. Al riguardo è bene precisare che il termine straordinario è legato non all'eccezionalità o all'anormalità degli eventi da cui gli stessi derivano, bensì alla estraneità della fonte del provento o dell'onere all'attività ordinaria.

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2014	Esercizio 2013	Scostamenti
0,00	24.560,00	-24.560,00

Per quanto riguarda l'esercizio 2013 si tratta della sopravvenienza attiva non tassabile per la rilevazione Ires a rimborso su minori redditi rideterminati a causa della deduzione irap

relativa alle spese per il personale dipendente nel periodo 2007-2011 come concesso dall'articolo 2 comma 1 quater Decreto Legge n. 201/2011. Nulla da segnalare per l'esercizio 2014.

E21 - Oneri straordinari

Non sussiste il presupposto

3.1.7.IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2013	Esercizio 2014	Scostamenti
29.760,00	37.313,00	-7.553,00

Per quanto riguarda le imposte nel dettaglio sono state le seguenti: esercizio 2014 ires di competenza € 22.856,00 irap € 14.457,00, esercizio 2013 ires di competenza € 15.570,00 irap € 16.340,00, imposte differite attive 2.150. Per quanto riguarda l'ires di competenza il valore del 2013 è inferiore rispetto al 2014 a causa della compensazione avvenuta nell'esercizio 2013 di perdite fiscali pregresse trasferite, a seguito del consolidato fiscale, dalla società Aciservice Modena srl risultanti dall'Istanza di rimborso Ires/Irap già ampiamente citata.

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio 2014 ha prodotto un utile di € 4.737,00 che intende destinare ad accantonamento nella voce " Utili portati a nuovo".

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 31.12.2013	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2014
Tempo indeterminato	11		1	10
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	11		1	10

Nel corso dell'esercizio 2014, in data 31/12/2014, si è verificato il pensionamento per raggiunti limiti d'età di un dipendente A.C. Modena.

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	8	6
B	4	4
A	0	0
Totale	12	10

La dotazione Organica dell'Ente al 31/12/2014 presenta una consistenza di 10 dipendenti tutti inquadrati giuridicamente in base al DPR 285/88 ed economicamente in base al CCNL 2006/2009 siglato in data 1/10/2007 rispetto ad una pianta organica di 12 unità.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	0
Collegio dei Revisori dei Conti	6033,28

Per quanto riguarda i componenti del Consiglio Direttivo nessun compenso è stato loro erogato nel corso dell'esercizio 2014.

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non ci sono fatti di rilievo da segnalare verificatesi dopo la chiusura dell'esercizio.

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.

A tal proposito preme sottolineare il fatto che A.C. Modena non ha obiettivi locali ai quali siano state destinate specifiche risorse ma tutte le risorse sono state destinate al conseguimento di obiettivi di performance organizzativa assegnati all'Ente.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, il piano dei progetti eventualmente attivatati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno N	Target realizzato anno N
obiettivi individuali 2014	obiettivo economico	Economico Finanziario	VALORE MOL	valore del MOL > o = 0 (bilancio 2014)	> o = 0	224.234,00
	Rispetto tempi di pagamento quote sociali	Economico Finanziario	tempi di pagamento	riduzione indebitamento verso ACI scaduto	riduzione indebitamento netto scaduto v/aci pari a 2/3 dell'obiettivo finanziario	rispettato, nessun insoluto,utilizzo rid
	incremento produzione associativa	Attività associativa	incremento produzione soci	produzione tessere 2014 al netto delle tessere ACI SARA e di quelle emesse dal canale ACI Global	33.657	33.659
	Portafolgio associativo	Attività associativa	Equilibrio portafoglio	Composizione % della tipologia di tessere individuali prodotte nel 2014 al netto delle tessere ACI SARA e emesse dal canale ACI Global	Gold + Sistema = 19665	18.717
	Portafolgio associativo	Attività associativa	Incremento % valore medio portafoglio	Consolidamento della base associativa e mantenimento valore medio	68,27	65,72
	Portafolgio associativo	Attività associativa	qualità delle informazioni	numero % informazioni acquisite rispetto al numero dei soci	minimo 80% delle anagrafiche complete	no
progetti 2014 locali e nazionali	Ready2go	Progetti da realizzare	Autoscuole Ready2go	numero autoscuole affiliate	n. 1 contratto acquisito	n. 1 contratto acquisito
	TrasportAci Sicuri, a passo sicuro e due ruote sicure	Progetti da realizzare	TrasportAci Sicuri	numero corsi e iniziative divulgative realizzate	1 corso format Trasportaci, 1 corso a passo Sicuro, 1 corso Due ruote sicure	n.4 Corsi TrasportACI, n.5 Corsi A Passo sicuro, n. 4 Corsi 2 Ruote Sicure
	Progetti locali deliberati da C.D.	Progetti da realizzare	progetto CQC	Organizzazione e realizzazione di corsi per il rilascio e il rinnovo della Carta di Qualificazione del Conducente	Realizzazione Corsi CQC	Realizzati n. 7 corsi presso le autoscuole ACI

Per quanto riguarda i risultati conseguiti da A.C. Modena si può facilmente notare che quasi tutti gli obiettivi di Ente sono stati raggiunti e se non raggiunti al 100% comunque si sono ottenuti ottimi risultati.

PIANO INDICATORI PER ATTIVITA'											
Missioni federazioni aci	Attività AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat.prime	B12) Accantonamento rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Sviluppo attività associativa	Attività associativa	3.470,00	351.119,00		85.770,00		131,00			1.224.516,00	1.665.006,00
Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche										0,00
Consolidamento servizi al cittadino	Assistenza automobilistica		89.525,00		337.717,00						427.242,00
Rafforzamento servizi educazione - sicurezza stradale e guida sicura	Autoscuola		110.770,00		47.801,00	7.972,00				626,00	167.169,00
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e sicurezza stradale		10.942,00							155.303,00	166.245,00
Ottimizzazione organizzativa	Struttura		688.603,00	48.304,00	49.775,00	145.257,00					931.939,00
Progetti	Progetti		0,00		1.620,00						1.620,00
		3.470,00	**1.250.959,00**	**48.304,00**	**522.683,00**	**153.229,00**	**131,00**	**0,00**	**0,00**	**1.380.445,00**	**3.359.221,00**

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTO					Costi della Produzione									
Progetti AC	Missioni Federazioni A.C.	Area strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzazioni	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat.prime	B12) Accantonamento rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Corsi Certificati Qualificazione conducente	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizio assistenza automobilistica	locale					1.620,00						1.620,00
								1.620,00						1.620,00

4.5 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME DI SICUREZZA.

In merito agli adempimenti previsti dal D.lgs 193/2003 (codice della privacy) si conferma che l'Ente ha provveduto alla redazione del documento programmatico della sicurezza così

come previsto dall'art.26 del suddetto Decreto Legislativo da adottare nel caso di trattamenti aventi per oggetto dati sensibili e giudiziari.

Informativa ex. Art. 2427 comma 1 n. 22-bis del Codice Civile.

Si precisa che in materia di corporate governance, non esistono i presupposti e i fatti per l'indicazione di operazioni con parti correlate stipulate non a valori di mercato ai sensi dell'art. 2427 comma 1 n. 22-bis del Codice Civile.

Per quanto concerne gli accordi fuori bilancio, di cui all'art. 2427 n. 22-ter Codice Civile, si comunica che non esistono accordi (per natura e obiettivo economico con indicazione del loro effetto patrimoniale, finanziario ed economico), i cui rischi e benefici da essi derivanti siano significativi e che la loro indicazione sia necessaria per valutare la situazione patrimoniale e finanziaria nonchè il risultato economico dell'ente."

CONSIDERAZIONI FINALI:

Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci, alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare l' utile dell'esercizio 2014 a patrimonio netto.

Vi confermiamo infine che il presente Bilancio, composto da

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa

rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria dell' Ente e corrisponde alle scritture contabili.

Il Presidente dell' Automobile Club Modena
Giorgio Montorsi

Modena 23 marzo 2015