



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2011

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.....	9
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	12
2.1 IMMOBILIZZAZIONI.....	12
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	12
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	14
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	18
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	25
2.2.1 RIMANENZE.....	25
2.2.2 CREDITI.....	26
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....	28
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	31
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	32
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	32
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	<i>Errore. Il segnalibro non è definito.</i>
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	32
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	33
2.6 DEBITI.....	35
2.7 RATEI E RISCONTI.....	39
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	39
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	39
2.8 CONTI D'ORDINE.....	40
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	40
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE.....	42
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	42
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO.....	42
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	43
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	43
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	43
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	44
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	45
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	47
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE.....	48
3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	48
3.1.7. IMPOSTE.....	48
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	49
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....	49
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	49
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	49
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	49
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	50
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	50
4.4 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME DI SICUREZZA.....	50

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, 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.

Trasformazione contabile

Riguardo alla comparabilità delle voci di bilancio dell'esercizio in esame con quelle dell'esercizio precedente, richiesta ai sensi del comma 5 dell'art. 2423-ter, è doveroso precisare che l'anno 2011 costituisce il primo esercizio di applicazione del regolamento vigente il quale, oltre ad innovare gli schemi di bilancio utilizzati, ha comportato una vera e propria trasformazione contabile, determinando il passaggio da un sistema di contabilità finanziaria, basato sul metodo della partita semplice, ad un sistema di contabilità economico – patrimoniale, basato sul metodo della partita doppia.

Ciò premesso, l'Ente, al fine di consentire la comparabilità delle voci, ha dovuto, riclassificare le voci dello stato patrimoniale e conto economico in uso nel 2010, esposte secondo gli schemi di bilancio previsti dal precedente regolamento, adattandole a quelle vigenti; a questo riguardo giova precisare che l'Ente ha già provveduto alla riclassificazione del conto economico ai fini della predisposizione del budget 2012, pertanto, i relativi valori trovano coerentemente esposizione nel conto economico del bilancio in esame.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Modena per l'esercizio 2011 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 14.760,00

totale attività = € 4.872.699

totale passività = € 4.117.090

patrimonio netto = € 755.609

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2011 effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 1.3.1.a, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2011.

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	3.053.650,00		3.053.650,00
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	581.500,00	34.900,00	616.400,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.635.150,00	34.900,00	3.670.050,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00		16.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.254.000,00	58.500,00	1.312.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	48.420,00	20.400,00	68.820,00
9) Costi del personale	636.500,00	-17.805,00	618.695,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	164.900,00	900,00	165.800,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	100,00		100,00
12) Accantonamenti per rischi	1.690,00		1.690,00
13) Altri accantonamenti			0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.401.570,00	-50.000,00	1.351.570,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.523.180,00	11.995,00	3.535.175,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	111.970,00	22.905,00	134.875,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni			0,00
16) Altri proventi finanziari	10.000,00		10.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	71.000,00	-25.000,00	46.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-61.000,00	25.000,00	-36.000,00
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	29.030,00	-29.030,00	0,00
21) Oneri Straordinari			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	29.030,00	-29.030,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	80.000,00	18.875,00	98.875,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	80.000,00		80.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	18.875,00	18.875,00

Per quanto riguarda le rimodulazioni al budget 2011 le principali sono state le seguenti:

- nella voce “Altri ricavi e proventi” è stato aumentato lo stanziamento in quanto è stato rimborsato dalla società controllata Aciservice il costo del plateatico Azienda Policlinico per l’esercizio 2011 e inoltre è stato fatturato all’Azienda Policlinico il costo per la costruzione di una pista ciclabile adiacente il parcheggio sostenuto da A.C. Modena ma di competenza dell’Azienda stessa.
- nella voce “Costi per servizi” sono stati aumentati gli stanziamenti sulle provvigioni per acquisizioni soci , sulle manutenzioni impianti, per la cancelleria e per i compensi dell’autoscuola a causa del canone di circa 5.000,00 di AciReady2go che non era inizialmente stato previsto;
- nella voce “Costi del Personale” essendo stato firmato in data 7 ottobre 2011 il Contratto Collettivo integrativo per l’anno 2011, fermo restando l’importo globale del fondo, sono stati variati gli stanziamenti dei costi relativi all’ utilizzo del fondo stesso

come da CCI, nell'ottica di un'impostazione maggiormente meritocratica e in linea con quanto disposto dai decreti 150/2009 e 165/2001 .

- nella voce “Oneri finanziari è stato diminuito lo stanziamento sugli interessi passivi di conto corrente alla luce della situazione reale al 30 settembre 2011 ed è stato diminuito lo stanziamento sugli interessi passivi su mutui in quanto, visto lo slittamento dei lavori di costruzione del parcheggio e la contestuale elargizione del mutuo sulla base dello stato avanzamento lavori, per il 2011 gli interessi che sono stati pagati sono inferiori rispetto a quelli inizialmente preventivati;
- nella voce “Ammortamenti e svalutazioni” (Accantonamento fondo svalutazione crediti) è stato diminuito lo stanziamento per la svalutazione dei crediti sulla base di una stima effettuata al 30/09/2011 del valore dei crediti commerciali iscritti in bilancio ed è stato aumentato l'ammortamento degli immobili in quanto è stato acquistato in data 20 dicembre 2011 un immobile di proprietà della società controllata Aciservice Srl al fine di consolidare il patrimonio immobiliare presso la sede legale dell'Ente controllante.
- Nella voce “Oneri diversi di gestione” è stato eliminato lo stanziamento di € 50.000,00 per perdite su crediti perché la situazione creditoria dell'Ente nel 2011 risulta essere solida ed affidabile.
- Nella voce “Proventi straordinari” è stato eliminato lo stanziamento di € 29.030,00 per plusvalenza relativa alla vendita di due posti auto di proprietà dell'Ente. Tale vendita nel corso dell'esercizio 2011 non è stata effettuata.

Le rimodulazioni eseguite hanno migliorato il presunto iniziale pareggio di bilancio dell'importo di € 18.875,00 portando il budget economico per l'esercizio 2011 a chiudere con un utile di bilancio stimato in € 18.875,00.

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	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.053.650,00	2.927.484,00	-126.166,00
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	616.400,00	518.023,00	-98.377,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.670.050,00	3.445.507,00	-224.543,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	16.000,00	11.639,00	-4.361,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.312.500,00	1.300.530,00	-11.970,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	68.820,00	45.808,00	-23.012,00
9) Costi del personale	618.695,00	560.390,00	-58.305,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	165.800,00	128.673,00	-37.127,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	100,00	42,00	-58,00
12) Accantonamenti per rischi	1.690,00		-1.690,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	1.351.570,00	1.309.194,00	-42.376,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.535.175,00	3.356.276,00	-178.899,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	134.875,00	89.231,00	-45.644,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni		2.439,00	2.439,00
16) Altri proventi finanziari	10.000,00	5.810,00	-4.190,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	46.000,00	38.575,00	-7.425,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-36.000,00	-30.326,00	5.674,00
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)	98.875,00	58.905,00	-39.970,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	80.000,00	44.145,00	-35.855,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.875,00	14.760,00	-4.115,00

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2011 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, non sono stati raggiunti tutti i risultati previsti soprattutto nel settore dell' Autoscuola e nelle Provigioni Sara; tuttavia 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 nell'esercizio 2011. Nulla da segnalare sulla gestione finanziaria e sulla quella straordinaria dove i valori di consuntivo sono perfettamente in linea con le previsioni iniziali di budget.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2011 effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 1.3.2.a, sono state n. 2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 31/10/2011 e del 30/03/2012.

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 - <i>investimenti</i>	4.500,00		4.500,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	2.500,00		2.500,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	7.000,00	0,00	7.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	200.000,00	1.043.000,00	1.243.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	42.100,00	-41.100,00	1.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-7.500,00	-1.100,00	-8.600,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	234.600,00	1.000.800,00	1.235.400,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	241.600,00	1.000.800,00	1.242.400,00

Per quanto riguarda le rimodulazioni del budget degli investimenti rimane invariato il budget relativo alle immobilizzazioni immateriali/software ed alle partecipazioni; per quanto riguarda le immobilizzazioni materiali le rimodulazioni più significative sono state le seguenti:

- Sono stati aumentati gli investimenti in immobili in quanto sono slittati nel 2011 i lavori di costruzione del parcheggio policlinico causa il maltempo e sono stati eseguiti lavori di ristrutturazione di importo significativo (circa 10.000,00 euro) sull'immobile della sede dell'Ente. Si è anche tenuto conto dell'acquisto avvenuto il

20 dicembre 2011 dell'immobile della società controllata Aciservice per un importo di € 240.000,00 più le spese accessorie.

- Sono stati diminuiti gli investimenti in immobilizzazioni materiali inizialmente stanziati per circa € 40.000,00 perché di fatto nessun investimento di rilievo è stato eseguito per l'esercizio 2011.

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/A lienazioni previste	Acquisizioni/A lienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	4.500,00	3.060,00	-1.440,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	2.500,00		-2.500,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	7.000,00	3.060,00	-3.940,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	1.243.000,00	1.240.243,00	-2.757,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.000,00	366,62	-633,38
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-8.600,00	-8.314,95	285,05
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.235.400,00	1.232.294,67	-3.105,33
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.242.400,00	1.235.354,67	-7.045,33

Per quanto riguarda le rimodulazioni del budget degli investimenti/disinvestimenti le previsioni del budget inizialmente previste sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo; è risultato più alto rispetto a quello inizialmente previsto, ma sanato tramite le rimodulazioni del 30/03/2012, il valore delle immobilizzazioni materiali, in particolare degli immobili perché si sono capitalizzate tutte le spese di acquisto dell'immobile per euro 12.000 circa acquistato dalla società controllata Aciservice e sono stati capitalizzati anche i costi di parcelle di professionisti che hanno lavorato alla realizzazione del Parcheggio Policlinico per circa 15.000 euro.

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 2011	ANNO 2010
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; le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il totale delle rivalutazioni; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	rivalutazioni	bilancio
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:	153129		148407		3060				3483			4299
Totale voce												
05 Avviamento												
Totale voce												
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
Totale voce												
07 Altre												
Totale voce												
Totale	153129		148407		3060				3483			4299

Per quanto riguarda la 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 2011	ANNO 2010
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%
Parcheeggio Policlinico	30 anni	-

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2011 è stata calcolata nella misura del 50% essendo il primo esercizio di entrata in funzione del bene.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio						Totale rivalutazioni	Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI												
01 Terreni e fabbricati:	1757634		1119858		261307				47910			851175
Fabbricati civili												
Totale voce	1757634		1119858		261307				47910			851175
02 Impianti e macchinari:												
Impianti generici	681955		656881						13872			11202
Totale voce	681955		656881						13872			11202
03 Attrezzature industriali e commerciali:												
Totale voce												
04 Altri beni: autovetture, mobili e macch.uff.												
Concessione trentennale Parcheggio Policlinico	1680498		357972		979300		8315		53186			2240322
Totale voce	1680498		357972		979300		8315		53186			2240322
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
Totale voce												
Totale	4120087		2134711		1240607		8315		114968			3102699

Per quanto riguarda la categoria “ Altri beni” preme sottolineare che il valore di bilancio di € 2.240.322 per € 2.214.303 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.

Tale Parcheggio inaugurato nel mese di Maggio 2011 è un edificio a due livelli di 6.750 metri quadrati complessivi, che si colloca su un'area di poco superiore a 10.000 mq., dedicata alla sosta a rotazione, con tariffa convenzionata. Il costo globale dell'opera è stato di € 2.264.628 ed è stato sostenuto interamente dall'Ente, anche mediante la stipula di un contratto di mutuo ipotecario di € 2.000.000; sono stati capitalizzati tutti i costi relativi alla costruzione del medesimo parcheggio, compresi gli oneri finanziari relativi al mutuo sopra

citato. Tale parcheggio viene gestito dalla società controllata Aciservice Modena S.r.l. la quale corrisponde all'Automobile Club Modena un corrispettivo trimestrale per la gestione del medesimo parcheggio.

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; le precedenti rivalutazioni e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Informativa sulle partecipazioni controllate 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			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:									
Aciservice Modena S.r.l. e Saraservice S.r.l. in liquid.	531415								531415
Totale voce	531415								531415
b. imprese collegate:									
...									
Totale voce									

Automobile Club Modena detiene il 100% della società controllata Aciservice Modena S.r.l. e il 90% della società controllata Saraservice Modena S.r.l., società in liquidazione dal 29/04/2011.

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni 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	420.548	1.344	100%	420.548	512.823	-92.275
Saraservice Modena S.r.l.	Modena	20.800	7.411	-447	90%	6.669	18.592	-11.923
Totale		436800	427.959			427.217	531415	

I dati di cui sopra si riferiscono al bilancio delle società controllate dell'esercizio 2011.

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	-39.609	-49.990	10%	1.032,91
Aci Consult S.p.a.	Roma	1.967.602	1.116.566	502.904	0,30%	5.888,28
Sara Assicurazioni S.p.a.	Roma	54.675.000	312.596.708	-40.692.352	0,01%	7.540,27
Totale						14.461,46

I dati di cui sopra si riferiscono al Bilancio dell'esercizio 2010.

Le partecipazioni nella Cooperativa Autoscuole, in Aci Consult S.p.a. e nella Sara Assicurazioni S.P.A. sono non qualificate in quanto l'Ente detiene una quota inferiore al 25% del capitale della società stessa.

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.

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
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli									
Totale voce									
Totale									

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

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE

Descrizione	Saldo al 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2011
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Mat.cartografico, didattico decoder	5.943,18		42,37	5.900,81
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
.....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
.....				
Totale voce				
05 Acconti				

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
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
II Crediti									
01 verso clienti:									
	722934		18129			202591		19810	482404
Totale voce	722934		18129			202591		19810	482404
02 verso imprese controllate:									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari: per ires, irap, iva e ritenute su interessi attivi	24592					20644			3948
Totale voce	24592					20644			3948
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	68044					645			67399
Totale voce	68044					645			67399
Totale	815570		18129			223880			553751

Per quanto riguarda i crediti si può notare che il valore dei crediti verso altri è perfettamente in linea con l'esercizio precedente; i crediti verso clienti invece sono calati notevolmente in quanto nell'esercizio 2010, a seguito di una ricognizione dei medesimi si è proceduto alla stralcio di una parte di essi per i quali era già scaduti il termine decennale di prescrizione ed altri erano inesigibili.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
Il Crediti				
01 verso clienti:	482404			482404
Totale voce	482404			482404
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	3948			3948
Totale voce	3948			3948
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri	65246	2153		67399
Totale voce	65246	2153		67399
Totale	553598	2153		553751

I crediti di Automobile Club Modena sono tutti crediti a breve termine, con scadenza entro l'esercizio successivo; l'unica voce di crediti con scadenza oltre l'esercizio successivo si riferisce ad un prestito concesso ad un dipendente A.C. Modena che verrà integralmente rimborsato entro il 2013.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Critero di valutazione

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

L'Automobile Club Modena non possiede 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 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2011
01 Depositi bancari e postali:				
Banca c/c e banco posta	797.216,67	10.683.821,28	11.295.663,01	185.374,94
Totale voce				
02 Assegni:				
.....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	7.794,05	1.787.828,05	1.778.712,99	16.909,11
Casse				
Totale voce				
Totale				

Per quanto riguarda i depositi bancari e postali l'Ente ha la disponibilità di 5 conti correnti bancari; 3 aperti presso il Banco San Geminiano e San Prospero e due presso Banca BNL. Tutti i conti correnti alla data del 31/12/2011 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

Descrizione	Saldo al 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2011
I Riserve:				
Riserve tassate varie	92.962,25			92.965,25
Totale voce	92962,25			92.962,25
II Utili (perdite) portati a nuovo	702.416,91		54.529,78	647.887,13
III Utile (perdita) dell'esercizio	-54.529,78	69.290,22		14.760,44
Totale	647887,13	69290,22	54529,78	662647,57

L'Ente nell'esercizio 2010, a causa di una politica di risanamento e di pulizia di voci di bilancio anche in vista del passaggio alla nuova contabilità economica e patrimoniale, si è verificata una perdita d'esercizio di € 54.529,78; tuttavia preme sottolineare che che il disavanzo economico determinatosi nell'esercizio 2010 è dovuto essenzialmente a componenti negativi di natura non ricorrente.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Al 31/12/2011 non risultano iscritti in bilancio fondi per rischi ed oneri quali fondo imposte, fondo per rinnovo contrattuale né altri fondi di diversa natura.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.a riporta rispettivamente 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 31.12.2010	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2011	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
681959,79		32985,92		714945,71	77296	76694	560955,71

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 nel primo quadrimestre 2012 ad una dipendente A.C. Modena che è andata in pensione nel mese di gennaio 2012.

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.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			Totale
			Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
PASSIVO	Importo	Importo	Importo			
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Murui passivi bancari	103.896	415.584	1.428.572	IPOTECA	A.C. Modena	1.948.052
Totale voce	103896	415.584	1.428.572			1.948.052
05 debiti verso altri finanziatori:						
.....						
Totale voce						
06 acconti:						
.....						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
Fornitori di beni e servizi	508.075					508.075
Totale voce	508.075					508.075
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, irap, iva	53.444					53.444
Totale voce	53.444					53.444
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
per inps e inail inpdad	22.971					22.971
Totale voce	22.971					22.971
14 altri debiti:						
debiti diversi	84.508					84.508
Totale voce	84.508					84.508
Totale	772.894	415.584	1.428.572			2.617.050

I debiti verso fornitori di A.C. Modena sono tutti debiti a breve periodo; 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 nel 2010 in data 22 ottobre è stato deliberato dalla Banca Nazionale del Lavoro un mutuo ipotecario ventennale a tasso variabile a favore dell'Ente per un importo di € 2.000.000,00 alle seguenti condizioni:

- durata massima di 20 anni di cui 6 mesi di preammortamento erogato in base agli stati di avanzamento lavori;
- rimborso mediante pagamento di rate trimestrali posticipate comprensive di quota capitale costante;

- tasso di interesse applicato sul capitale mutuato Euribor 3 mesi più spread del 1,50%;
- Ipoteca iscritta sull'immobile di proprietà dell'Ente per € 4.000.000,00, pari al 200% dell'importo finanziato.

Nella tabella di cui sopra ci è stata correttamente evidenziata la parte da rimborsare entro l'esercizio successivo, quella entro i 5 anni e quella oltre i 5 anni.

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

	Saldo al 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2011
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Risconti attivi su fitti passivi	2.305,42	39,89		2.345,31
Risc. attivi su premi ass.	7.878,54		-4.239,37	3.609,17
Risc. attivi aliquote aci	442.950,80		-555,84	442.394,96
Risconti attivi vati	237,93	9.302,53		9.540,46
Totale voce	453.372,69	9.342,42	4.795,21	457.889,90

Preme sottolineare che la voce più significati va dei risconti attivi è quella relativa ai “Risconti attivi su aliquote Aci”; tali risconti sono riferiti alle aliquote sociale 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

	Saldo al 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2011
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Risc.passivi quote sociali	808.965,80		30.041,47	778.924,33
Risconti passivi fitti attivi	5.481,84	125,11		5.606,95
Risconti passivi vari	552,53	11,19		563,72
...				
Totale voce	815.000,17	136,30	30.041,47	785.095,00
Totale	815.000,17	136,3	30.041,47	785.095,00

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.

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

Soggetto beneficiario	Valore fidejussione al 31/12/2010	Valore fidejussione al 31/12/2011
Agenzia delle Entrate Direzione Provinciale di Modena ...	24.881,00	0
Totale	24.881,00	0

Si tratta di una polizza prestata a garanzia dell'eccedenza di credito di gruppo compensata nell'ambito della speciale procedura prevista dal DPR 633/72 e successive modifiche pari ad € 24.881,00 per l'anno 2010. Il valore della polizza è di € 499,99.

✓ 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 31/12/2010	Valore ipoteca 31/12/2011
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 31/12/2011 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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
Gestione Caratteristica	89.231	-32.746	121977,00
Gestione Finanziaria	-30.326	5.060	-35386,00
Gestione Straordinaria	0	0	0,00

	Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	58.905	-27.686	86591,00

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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
2.927.484,00	3.023.481,00	-95.997,00

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 della autoscuola e le provvigioni Sara Assicurazioni S.p.a.

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

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Non sussiste il presupposto.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Non sussiste il presupposto.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Non sussiste il presupposto.

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

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
518.023,00	357.436,00	160.587,00

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 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.

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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
11.639,00	42.275,00	-30.636,00

In questo conto sono compresi i costi per l’acquisto degli omaggi sociali da distribuire ai soci; è evidente il notevole risparmio di costi che è stato conseguito nell’esercizio 2011.

B7 - Per servizi

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
1.300.531,00	1.173.232,00	127.299,00

In questo conto sono comprese tutte le voci per l’acquisto di servizi da parte dell’Ente quali postali, assicurazioni, manutenzioni impianti attrezzature e 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.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
45.808,00	36.695,00	9.113,00

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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
560.389,00	621.822,00	-61.433,00

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.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
128.673,00	77.171,00	51.502,00

Per quanto riguarda questa categoria di costi lo scostamento che si è verificato tra i due esercizi è dovuto essenzialmente all'ammortamento del Parcheggio Policlinico per € 50.325,06 effettuato per la prima volta nell'esercizio 2011 essendo il parcheggio stesso terminato ed entrato in funzione a Maggio 2011.

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

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
42,00		42,00

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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Non sussiste il presupposto.

B13 - Altri accantonamenti

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

Non sussiste il presupposto.

B14 - Oneri diversi di gestione

2011	Esercizio 2010	Scostamenti
1.309.194,00	1.462.596,00	-153.402,00

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. Lo scostamento tra i due esercizi è dovuto al fatto che nel 2010, a seguito del cambiamento di contabilità e di una ricognizione effettuata su tutti i crediti presenti in bilancio, sono stati stralciati circa 108.000,00 euro di crediti pregressi in parte scaduti ed in parte inesigibili.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
2.439,00	0,00	2.439,00

Si tratta della distribuzione di utili e riserve ante 31/12/2007 da parte della Sara Assicurazioni S.p.a. avvenuta nel mese di dicembre 2011; nessun provento fu distribuito nell'esercizio 2010.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
5.810,00	5.688,00	122,00

In questa voce sono compresi gli interessi attivi di c/c e quelli sul prestito di € 7.000,00 concesso al dipendente A.C. Modena nell'esercizio 2010.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
38.575,00	628,00	37.947,00

In questa voce sono compresi gli interessi passivi di c/c e quelli su mutui e finanziamenti; lo scostamento tra i due esercizi è dovuto al fatto che nel 2011, a seguito dell'ultimazione del Parcheggio Policlinico, tutti gli interessi passivi maturati sul mutuo passivo stipulato nel 2010 per € 2.000.000,00 sono stati interamente spesi nell'esercizio.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

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.

Per gli esercizi 2011 e 2010 non sussiste il presupposto.

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.

Per gli esercizi 2011 e 2010 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 2011	Esercizio 2010	Scostamenti
44.145,00	26.843,00	17.302,00

Per quanto riguarda le imposte nel dettaglio sono state le seguenti: esercizio 2011 Ires 25.120,00 Irap 19.025,00, esercizio 2010 Ires 5.408,00 Irap 21.435,00.

3.2 DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio 2011 ha prodotto un utile di € 14.760,00 che intende destinare ed accantonare 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 31.12.2010	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2011
Tempo indeterminato	12			12
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	12			12

Nel corso dell'esercizio 2011 non si sono verificati né incrementi né decrementi di risorse.

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	8
B	4	4
A	0	0
Totale	12	12

La dotazione Organica dell'Ente al 31/12/2011 presenta una consistenza di 12 dipendenti tutti inquadrati giuridicamente in base al DPR 285/88 ed economicamente in base al C.C.N.L. 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	6.001,04
Totale	6.001,04

Per quanto riguarda i componenti del Consiglio Direttivo nessun compenso è stato loro erogato nel corso dell'esercizio 2011.

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

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

4.4 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 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 nonché 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 2011 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

Ing. Angelo Orlandi

Modena 28 marzo 2012