

3.2 PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

3.2.1 PATRIMONIO NETTO (A)

Il Patrimonio Netto dell'Ente al 31/12/2012 ammonta a Euro 41.118.466 (Euro 69.871.612 al 31/12/2011).

Nella tabella che segue viene data rappresentazione di ciascuna delle voci che compongono il patrimonio netto nell'esercizio 2012 e nel precedente.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Riserva differenze da trasformazione contabile	1.322.071	1.322.071	0
Riserva differenze da arrotondamento	4	0	4
Riserva formata con utili di esercizi precedenti	68.549.541	41.910.718	26.638.823
Risultato dell'esercizio	-28.753.150	26.638.823	-55.391.973
Totale	41.118.466	69.871.612	-28.753.146

Tabella 27 - Patrimonio Netto

E' doveroso far notare che nel patrimonio netto dell'Automobile Club d'Italia non esiste capitale sociale trattandosi di Ente Pubblico non economico, sprovvisto anche di fondo di dotazione iniziale. Non sono, pertanto, neppure previste le riserve tipiche di una società di capitali, quali la riserva legale o la riserva statutaria, né – tantomeno – può parlarsi di riserve distribuibili.

Per tali motivi, in materia di redazione della nota integrativa, non trova applicazione il punto 7-bis) dell'art. 2427 del codice civile, che richiede la predisposizione di un prospetto nel quale riportare, per ogni specifica posta del patrimonio netto, le informazioni concernenti la loro possibilità di utilizzazione e distribuibilità ed, in particolare, la loro suddivisione tra riserve non disponibili, disponibili e distribuibili.

L'utile dell'esercizio 2011, pari a Euro 26.638.823, è stato destinato alla riserva formata con utili degli esercizi precedenti.

La "Riserva differenze da trasformazione contabile", pari a Euro 1.322.071, deriva dal passaggio dal sistema di contabilità finanziaria a quello economico-patrimoniale, avvenuto nel 2011.

Nell'esercizio 2012 appare tra le riserve quella da arrotondamento non presente nel precedente esercizio. La sua valorizzazione si è resa necessaria a seguito degli arrotondamenti all'euro operati tra le poste dell'attivo e del passivo dello Stato Patrimoniale.

3.2.2 FONDI PER RISCHI ED ONERI (B)

Nell'esercizio 2012 sono presenti fondi per rischi ed oneri per un importo di Euro 6.128.860 (nessun fondo era iscritto nel bilancio 2011).

3.2.2.1 Fondo copertura perdite società controllate

In considerazione dei risultati dell'esercizio 2012, evidenziati dai bilanci delle società controllate, acquisiti dopo l'approvazione da parte dei rispettivi Consigli di Amministrazione, non si rileva la necessità di effettuare alcun accantonamento al fondo copertura perdite società controllate.

3.2.2.2 Fondo rischi ed oneri futuri

In tale fondo è iscritto l'importo di Euro 6.128.860.

Come detto nella Relazione del Presidente sulla gestione, l'Ente ha ritenuto, in via cautelativa ed in attesa del parere richiesto al Consiglio di Stato, di dover stanziare il suddetto importo, corrispondente alla riduzione del 5% dei c.d. "consumi intermedi" rispetto all'anno 2010, in applicazione dell'art. 8, comma 3, del DL 95/2012, convertito nella legge 135/2012.

Non si ravvisano ulteriori esigenze di accantonamento oltre a quella sopra rappresentata in quanto, allo stato attuale, l'avvocatura dell'Ente non ha segnalato l'esistenza di contenziosi tali da far prevedere potenziali rischi e oneri futuri di carattere significativo.

3.2.3 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO (C)

Nel bilancio dell'Ente sono presenti due diversi fondi di indennità di anzianità del personale, in linea con quanto previsto dalla normativa che disciplina il rapporto di lavoro dei dipendenti pubblici: il Fondo Quiescenza e il Fondo Trattamento di Fine Rapporto.

La consistenza dei due fondi rappresenta il debito maturato a favore dei lavoratori subordinati alla data di chiusura del bilancio ed ammonta nel suo complesso a Euro 150.520.270 (Euro 148.421.938 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 2.098.332, rispetto al precedente esercizio, dovuto alla somma algebrica degli accantonamenti e degli utilizzi per il personale cessato dal servizio, effettuati nell'esercizio.

Nella tabella che segue, si riportano la composizione dei singoli fondi e le movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio:

Descrizione voci	Fondo Quiescenza	TFR	Totale
Fondo al 31/12/2011	143.667.062	4.754.876	148.421.938
Quota accantonamento a Conto Economico 2012	6.994.137	939.656	7.933.793
Quota trasferita da altri Enti nel 2012 per personale immesso nei ruoli dell'ACI	12.162	97.286	109.449
Utilizzo fondo per il personale cessato dal servizio e/o trasferito ad altri enti nel 2012	-5.896.679	-48.231	-5.944.909
Totale	144.776.682	5.743.588	150.520.270

Tabella 28 - Fondi per indennità di anzianità dei dipendenti

La voce "Quota trasferita da altri Enti" rappresenta l'importo del debito per quiescenza maturato presso il precedente datore di lavoro e trasferito all'ACI, relativamente al personale che è stato immesso nei ruoli dell'Automobile Club d'Italia per mobilità.

3.2.4 DEBITI (D)

L'importo complessivo dei debiti al 31/12/2012 è pari a Euro 207.664.506 (Euro 204.577.723 nel 2011), con un incremento di Euro 3.086.783 rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Debiti verso Banche	34.534.321	65.100	34.469.221
Debiti verso altri Finanziatori	0	0	0
Acconti	57.565	37.674	19.891
Debiti verso Fornitori	22.922.368	24.191.163	-1.268.795
Debiti verso imprese controllate	78.916.041	67.624.178	11.291.863
Debiti tributari	11.351.510	55.519.712	-44.168.202
Debiti verso Istituti di previdenza	8.767.157	8.651.723	115.434
Altri Debiti	51.115.544	48.488.173	2.627.371
Totale	207.664.506	204.577.723	3.086.783

Tabella 29 - Debiti

Tutti i debiti sono esigibili entro l'esercizio successivo; non si è, pertanto, reso necessario predisporre la suddivisione tra importi esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo, e, a maggior ragione, l'indicazione di quelli aventi scadenza oltre 5 anni.

3.2.4.1 Debiti verso banche

Il saldo dei "Debiti verso banche" al 31/12/2012, pari a Euro 34.534.321 (Euro 65.100 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 34.469.221 rispetto all'esercizio precedente, esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

Il peggioramento del saldo debitorio dei c/c bancari è essenzialmente riconducibile al pagamento della sesta e ultima rata dell'imposta di bollo avvenuta il 31 dicembre 2012 mentre nell'esercizio precedente era avvenuto il 2 gennaio 2012, essendo il 31 dicembre 2011 un giorno non lavorativo.

3.2.4.2 Acconti

La voce "Acconti", pari a Euro 57.565 (Euro 37.674 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 19.891 rispetto all'esercizio precedente, accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi a prestazioni di servizi non ancora ultimate.

3.2.4.3 Debiti verso fornitori

I debiti verso i fornitori di beni e servizi al 31/12/2012 ammontano complessivamente a Euro 22.922.368 (Euro 24.191.163 al 31/12/2011), con un decremento di Euro 1.268.795 rispetto al precedente esercizio e sono dettagliati nella tabella che segue per tipologia di fornitore.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Debiti vs fornitori privati italiani	14.683.073	17.584.649	-2.901.576
Debiti vs AA.CC.	4.889.718	4.148.426	741.292
Debiti vs Delegazioni e Agenzie	1.926.894	1.139.262	787.632
Debiti vs Enti Pubblici	989.277	1.014.069	-24.792
Debiti vs fornitori esteri	433.406	304.757	128.649
Totale	22.922.368	24.191.163	-1.268.795

Tabella 30 - Debiti verso fornitori

3.2.4.4 Debiti verso società controllate

I debiti verso le società controllate al 31/12/2012 ammontano complessivamente a Euro 78.916.041 (Euro 67.624.178 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 11.291.863 rispetto al precedente esercizio.

Nella tabella che segue, sono riportati i debiti verso ciascuna delle società controllate.

Gli importi ivi evidenziati sono compresi, per la parte relativa alle fatture da ricevere, dell'IVA indetraibile che rimane a carico dell'Ente.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Debiti vs ACI Informatica SpA	56.856.808	48.027.051	8.829.757
Debiti vs ACI Global SpA	14.427.589	12.118.498	2.309.091
Debiti vs ACI Vallelunga SpA	1.783.008	3.498.800	-1.715.792
Debiti vs ACI Mondadori SpA	1.551.588	1.271.762	279.826
Debiti vs ACI Progei SpA	1.418.561	881.822	536.739
Debiti vs Ala Assicurazioni SpA	1.796.421	804.318	992.103
Debiti vs ACI Sport SpA	935.333	402.500	532.833
Debiti vs Targasys Srl	0	330.000	-330.000
Debiti vs Ventura SpA	20.966	261.136	-240.170
Debiti vs Sara Assicurazioni SpA	47.895	28.291	19.604
Debiti vs ACI Consult SpA	77.872	0	77.872
Totale	78.916.041	67.624.178	11.291.863

Tabella 31 - Debiti verso società controllate

I debiti verso le società controllate sono di natura commerciale, per Euro 77.217.241, e derivano dalla fornitura di beni e servizi; l'importo restante, pari a Euro 1.698.800, rappresenta il debito verso ACI Vallelunga S.p.A. per la quota di capitale sociale sottoscritto da ACI, ma non ancora versato alla data di chiusura dell'esercizio 2012.

Tali debiti sono tutti esigibili entro l'esercizio successivo.

Il consistente aumento dei debiti verso le società controllate è correlato al temporaneo peggioramento della situazione finanziaria dell'Ente con conseguente ulteriore dilazione dei tempi di pagamento dei debiti per le forniture di beni e servizi ricevute dalle società controllate.

3.2.4.5 Debiti tributari

I debiti tributari al 31/12/2012 ammontano complessivamente a Euro 11.351.510 (Euro 55.519.712 al 31/12/2011), con un decremento di Euro 44.168.202 rispetto al precedente esercizio.

I debiti tributari sono dettagliati nella tabella che segue, suddivisi per tipologia di tributo.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Debiti per imposta di bollo	0	42.459.094	-42.459.094
Iva differita fatture emesse	6.354.014	7.932.108	-1.578.094
Erario c/Ritenute	3.697.178	3.832.494	-135.316
Erario c/IRAP	1.006.868	1.225.278	-218.410
Erario c/IRES	60.735	70.738	-10.003
Erario c/IVA	231.083	0	231.083
Erario c/Imposte diverse	1.632	0	1.632
Totale	11.351.510	55.519.712	-44.168.202

Tabella 32 - Debiti tributari

La differenza tra i due esercizi bollo, pari a Euro 42.459.094, è quasi interamente ascrivibile ai debiti per l'imposta di bollo che non sussistono nel 2012, in quanto la posizione dell'Ente verso l'Erario risulta a credito.

L'IVA differita sulle fatture emesse, pari a Euro 6.354.014, si riferisce all'imposta relativa alle vendite di beni e servizi effettuate nei confronti di alcune Pubbliche Amministrazioni (Stato e Regioni), non ancora incassate alla data di chiusura dell'esercizio.

Per tale motivo, ai sensi della vigente normativa in materia di Imposta sul Valore Aggiunto (art. 6, co. 5, del D.P.R. n. 633/1972), tale debito non è ancora esigibile dall'Erario, ma lo diventerà solo nel mese in cui i debitori effettueranno il pagamento delle predette fatture.

Il conto Erario c/ritenute, pari a Euro 3.697.178, si riferisce alle ritenute operate nell'ultimo mese dell'anno sulle retribuzioni corrisposte al personale dipendente e sui compensi erogati a professionisti e collaboratori, non ancora versate al 31/12/2012.

Tra i debiti tributari, si annoverano anche quelli per le imposte correnti IRAP (pari a Euro 1.006.868) e IRES (pari a Euro 60.735).

Per quanto riguarda l'IRES si ricorda che questa è dovuta sul reddito d'esercizio prodotto dall'ACI che, in quanto Ente non commerciale, ai sensi e per gli effetti dell'art. 73, comma 1, lettera c) del D.P.R. n. 917 del 1986, determina l'IRES sui redditi fondiari, sui redditi di capitale e sui redditi diversi, in base alle disposizioni del 1° comma dell'art. 143 D.P.R. 917 del 1986.

Per quanto riguarda l'IRAP, invece, ai sensi del D.P.R. n. 446/1997, questa si suddivide in IRAP "istituzionale" e "commerciale".

Nel primo caso, l'imposta è calcolata con il c.d. metodo retributivo, derivando la base imponibile dal costo del lavoro (retribuzioni al personale dipendente, redditi assimilati, compensi per collaborazione coordinata e continuativa e compensi per lavoro autonomo non esercitato abitualmente); nel secondo caso, invece, la base imponibile è determinata con riferimento al reddito d'impresa prodotto, utilizzando le stesse modalità previste per le società di capitali.

3.2.4.6 Debiti verso Istituti di previdenza

Il saldo dei debiti verso gli Istituti previdenziali evidenziato in bilancio al 31/12/2012 riguarda i contributi sulle retribuzioni erogate nel mese di dicembre 2012, da versare entro il mese successivo.

Tali debiti ammontano complessivamente a Euro 8.767.157 (Euro 8.651.723 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 87.824 rispetto al precedente esercizio.

Nella tabella che segue, sono riportati i saldi dei debiti verso ciascun Ente Previdenziale.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Debiti v/INPS	6.427.499	6.456.519	-29.020
Debiti v/INPDAP	2.248.219	2.157.085	91.134
Debiti v/INPGI	24.207	23.126	1.081
Debiti v/ENPDEP	27.232	11.053	16.179
Debiti v/INAIL	8.406	0	8.406
Debiti v/CASAGIT	3.984	3.940	44
Debiti v/cassa previdenza (3%)	7.769	0	7.769
Fondo di previdenza complementare giorn.	19.841	3.940	15.901
Totale	8.767.157	8.651.723	87.824

Tabella 33 – Debiti verso Istituti di Previdenza

3.2.4.7 Altri debiti

La voce in oggetto è formata da tutti gli altri debiti che non trovano espressa e specifica allocazione in una delle precedenti voci della lettera D) del Passivo.

Essi al 31/12/2012 ammontano complessivamente a Euro 51.115.544 (Euro 48.488.173 al 31/12/2011), con un incremento di Euro 2.627.371 rispetto al precedente esercizio. Nella tabella che segue, viene riportato il dettaglio della voce "Altri debiti".

Descrizione	2012	2011	Variazioni
a) debiti v/personale	23.703.310	22.181.409	1.521.901
- Dipendenti c/stipendi	4.187.400	4.192.762	-5.362
- Dipendenti c/quiescenza da liquidare	1.243.599	1.250.932	-7.333
- Dipendenti per trattamento accessorio	15.090.808	13.357.921	1.732.887
- Dipendenti per rendimento polizza INA	2.105.037	2.880.646	-775.609
- Debiti vari verso il personale	550.177	350.177	200.000
- Debito verso co.co.co.	216.289	148.971	67.318
b) debiti per S.T.A.	20.481.997	22.656.794	-2.174.797
- Debiti v/DTT	92.558	0	92.558
- Debiti v/Province per IPT	20.381.043	22.640.205	-2.259.162
- Debiti v/utenza PRA	8.396	16.589	-8.193
c) altri debiti diversi	6.930.237	3.649.970	3.280.267
- Clienti per note credito da emettere	0	1.764	-1.764
- Debiti v/terzi pre trattenute ai dipendenti	1.864	26.186	-24.322
- Debiti verso M.E.F. per tasse automobilistiche	3.191.214	3.188.183	3.031
- Altri debiti v/terzi	3.737.159	433.837	3.303.322
Totale	51.115.544	48.488.173	2.627.371

Tabella 34 – Altri debiti

a) Debiti verso il personale

Tra gli importi più significativi dei debiti verso il personale dipendente, complessivamente pari a Euro 23.703.310, si evidenziano:

- i debiti maturati a titolo di "trattamento accessorio" per l'anno 2012 dal personale delle aree, dai dirigenti di prima e seconda fascia e dai professionisti, che verranno erogati nel corso del 2013, pari a Euro 15.090.808;
- la voce "dipendenti c/stipendi", pari a Euro 4.187.400, si riferisce, per Euro 13.247, a retribuzioni non ancora corrisposte al personale dipendente, alla data di chiusura dell'esercizio e, per Euro 4.174.153, alla quantificazione monetaria delle ferie maturate nel corso del 2012 dal personale dipendente, ma non godute entro la fine dell'esercizio;
- la voce "dipendenti per rendimento polizza INA", pari ad Euro 2.105.037 si riferisce ai debiti verso il personale dipendente per rendimenti della polizza assicurativa stipulata a copertura della quiescenza per il personale assunto prima dell'entrata in vigore della Legge n. 70/1975 ed ancora in servizio alla data di chiusura dell'esercizio;
- i debiti relativi al "trattamento di quiescenza" per il personale cessato dal servizio nel corso dell'anno sono pari a Euro 1.243.599;

- gli altri debiti verso il personale dipendente, pari a Euro 550.177, si riferiscono, per Euro 300.000, a debiti per trasferte e missioni del 2012, ancora da liquidare alla fine dell'esercizio e, per Euro 250.177, a debiti per benefici assistenziali previsti dalla normativa vigente.

b) Debiti per Sportello Telematico dell'Automobilista (S.T.A.)

I debiti per S.T.A., pari a Euro 20.481.997, si riferiscono, per Euro 20.381.043, all'Imposta Provinciale di trascrizione incassata negli ultimi giorni dell'anno dagli uffici del P.R.A. e riversata da ACI alle Amministrazioni provinciali nei primi giorni dell'esercizio successivo.

In tale voce sono, inoltre, compresi debiti verso la Motorizzazione civile (D.D.T), per Euro 92.558, nonché debiti verso l'utenza per rimborsi da effettuare, pari a Euro 8.396.

c) Altri debiti diversi

Tra gli altri debiti, pari ad Euro 6.930.237, si segnalano quelli verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per Euro 3.191.214 in relazione alle riscossioni di tasse automobilistiche effettuate a tutto il 1998 in virtù della previgente convenzione, nonché le somme dovute al Fondo per la gestione degli Pneumatici Fuori Uso, istituito con Decreto Ministeriale n. 82 del 11 aprile 2011, pari a Euro 3.468.216.

3.2.5 RATEI E RISCONTI PASSIVI (E)

L'importo complessivo dei ratei e dei risconti passivi al 31/12/2012 è pari a Euro 15.562.085 (Euro 16.500.814 nel 2011), con un decremento di Euro 938.729 rispetto all'esercizio precedente.

3.2.5.1 RATEI PASSIVI

Nei ratei passivi sono iscritti i costi e gli oneri di competenza dell'esercizio, la cui manifestazione finanziaria si verificherà negli esercizi successivi. Nell'esercizio 2012 non sono stati rilevati ratei passivi, come nell'esercizio precedente.

3.2.5.2 RISCONTI PASSIVI

L'importo complessivo dei risconti passivi al 31/12/2012 ammonta a Euro 15.562.085 (Euro 16.500.814 nel 2011), con un decremento di Euro 938.729 rispetto all'esercizio precedente.

Nei risconti passivi trovano collocazione i costi e gli oneri la cui manifestazione finanziaria si è verificata nell'esercizio ma che sono di competenza economica degli esercizi successivi.

Nella tabella che segue, viene riportato un dettaglio di tali poste, e distinti per natura.

Descrizione	2012	2011	Variazioni
Ricavi per quote associative	15.551.157	16.488.540	-937.383
Locazioni attive	10.928	12.274	-1.346
Totale	15.562.085	16.500.814	-938.729

Tabella 35 - *Risconti passivi*

I risconti passivi, complessivamente pari a Euro 15.562.085, sono quasi integralmente riconducibili alla voce "Ricavi per quote associative", e si riferiscono a quella parte dei ricavi rinviati al 2013, in misura corrispondente al periodo di validità residua delle tessere sociali.

4 CONTI D'ORDINE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura dei conti d'ordine nei quali vengono evidenziati quegli accadimenti gestionali che, pur non avendo un effetto quantitativo sul patrimonio e sul risultato economico al momento della loro rilevazione, potrebbero produrre effetti in futuro.

Si tratta, dunque, di informazioni necessarie per una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico conseguito.

4.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

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

4.1.1 GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE

Tra le garanzie prestate direttamente si annoverano le fidejussioni, le garanzie reali e le lettere di patronage impegnative.

4.1.1.1 Fidejussioni prestate da ACI

Nella tabella che segue si forniscono informazioni di dettaglio sulle singole fidejussioni prestate direttamente da ACI a favore di terzi, nell'interesse di alcuni Automobile Club.

Soggetto DEBITORE (beneficiario)	Soggetto CREDITORE (garantito)	Valore fidejussione al 31/12/2012	Valore fidejussione al 31/12/2011	Variazioni
AC BARI	Banca Nazionale del Lavoro	361.520	361.520	-0
AC BELLUNO	BANCA INTESA	361.520	361.520	0
AC BRINDISI	Banca Mediterranea ora Banca Intesa	77.469	77.469	-0
AC TERNI	Cassa di Risparmio di Terni e Narni SpA	154.937	154.937	0
AC LECCO	Banca Popolare di Novara	34.939	120.581	-85.642
AC LECCO	Intesa Sanpaolo SpA	464.124	510.138	-46.014
AC LECCO	Banca Popolare di Sondrio	600.000	0	600.000
Totale		2.054.509	1.586.165	468.344

Tabella 36 – Fidejussioni a garanzia di terzi

4.1.1.2 Garanzie reali

Le garanzie reali prestate sono costituite da ipoteche su immobili di proprietà di ACI a favore di alcune banche, nell'interesse di alcuni Automobile Club, per gli importi di seguito riportati.

Soggetto beneficiario	Soggetto garantito	Valore ipoteca 2012	Valore ipoteca 2011	Variazioni
AC MACERATA	BANCA DELLE MARCHE	700.000	700.000	0
AC TERNI	CARIT	90.380	90.380	0
Totale		790.380	790.380	0

Tabella 37 – Garanzie reali (ipoteche su immobili)

4.1.1.3 Lettere di Patronage "Impegnative"

Nella tabella che segue sono riportati i dettagli delle singole lettere di patronage impegnative rilasciate alle società controllate e agli Automobile Club.

Soggetto garantito	% partecip.	2012	2011	Variazioni
ACI Vallelunga S.p.A.	9.998,00%	10.016.000	10.016.000	0
ACI Informatica S.p.A.	10.000,00%	1.500.000	1.500.000	0
ACI Consult S.p.A.	7.500,00%	300.000	500.000	-200.000
ACI Progei S.p.A.	10.000,00%	9.276.259	9.276.259	0
Ventura S.p.A.	9.000,00%	4.311.486	4.311.486	0
AC Lecco *		171.790	171.790	0
Totale		25.575.535	25.775.535	-200.000

Tabella 38 – Lettere di patronage "impegnative"

4.1.2 GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

4.1.2.1 Fidejussioni prestate da Istituti di credito per conto di ACI

Nella tabella che segue sono riportati i dettagli delle singole fidejussioni prestate indirettamente da ACI.

Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore fidejussione al 31/12/2012	Valore fidejussione al 31/12/2011	Variazioni
Banca Nazionale del Lavoro	Ventura SpA	8.890.000	8.848.200	41.800
Banca Nazionale del Lavoro	P.A. varie	1.407.332	2.298.895	-891.563
SARA Assicurazioni SpA	AA.CC., Regioni e altre P.A.	4.706.221	11.360.670	-6.654.449
Assicurazioni Generali	Altre amministrazioni	370.738	370.738	0
Reale Mutua	Altre amministrazioni	81.400	81.400	0
RSA	Altre amministrazioni	665.295	0	665.295
Totale		16.120.986	22.959.903	-6.838.917

Tabella 39 – Garanzie prestate indirettamente

4.2 LEASING

L'Ente ha in essere, al 31 dicembre 2012, un contratto di locazione finanziaria stipulato il 13 febbraio 2009 con Ubileasing S.p.A. avente ad oggetto il complesso immobiliare sito a Roma, in Via Cina n. 413, sede dell'ufficio Provinciale ACI di Roma.

La durata del contratto di leasing è di 216 mesi.

Soggetto	Descrizione	Importo al 31/12/2012	Importo al 31/12/2011	Variazioni
Ubi Leasing	Valore attuale dei canoni non scaduti al 31/12/2012 (A)	16.158.018	17.012.775	-854.757
	Valore attuale del prezzo di riscatto (B)	2.600.000	2.600.000	0
Totale	Totale del debito non scaduto (A+B)	18.758.018	19.612.775	-854.757

Tabella 40 - Contratto di leasing

5 CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico ha la funzione di rappresentare i vari componenti positivi e negativi che concorrono alla formazione del risultato economico dell'esercizio (utile o perdita), mostrando i rapporti tra essi esistenti e il contributo che ciascuna classe di ricavo e di costo fornisce alla realizzazione del predetto risultato.

La sua forma "scalare" 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 *macrovoce* 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).

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.

5.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "Valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica ordinaria, tipicamente svolta dall'Ente.

Il valore della produzione del 2012 ammonta complessivamente a Euro 290.303.867 (Euro 328.905.295 nel 2011), con un decremento di Euro 38.601.428, pari all'11,7%

5.1.1 RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

I ricavi del 2012 ammonta complessivamente a Euro 276.026.887 (Euro 304.149.147 nel 2011), con un decremento di Euro 28.122.260, pari a -9,25%. Il dettaglio della voce è riportato nella seguente tabella.

A1 - Ricavi delle vendite e prestazioni	2012	2011	Variazioni	Variazioni %
Formalità, certificati e visure PRA	155.246.182	177.344.801	-22.098.619	-12,46%
Servizi in materia di tasse automobilistiche	37.429.175	35.144.033	2.285.142	6,50%
Quote associative	31.774.215	30.065.856	1.708.359	5,68%
Servizi di riscossione IPT	20.432.957	23.531.358	-3.098.401	-13,17%
Accesso e consultazione banche dati	12.084.143	17.629.258	-5.545.115	-31,45%
Quote tesseramento CSAI	4.436.950	5.137.727	-700.777	-13,64%
Servizi sportivi	2.773.152	3.428.838	-655.686	-19,12%
Servizi informatici e connettività	3.744.676	3.244.571	500.105	15,41%
Servizi di infomobilità	3.951.578	2.868.138	1.083.440	37,78%

Vendita HD e SW	1.423.000	1.792.462	-369.462	-20,61%
Servizi turistici	674.078	789.679	-115.601	-14,64%
Altri servizi	2.056.781	3.172.426	-1.115.645	-35,17%
Totale	276.026.887	304.149.147	-28.122.260	-9,25%

Tabella 41 – Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Nella presente nota integrativa, ai sensi dell'art. 2427, n. 10 del codice civile, non si riporta la ripartizione dei ricavi secondo aree geografiche, in quanto non significativa, essendo quelli prodotti all'estero di importo irrilevante rispetto al totale conseguito quasi interamente in Italia.

Come ampiamente descritto nella Relazione del Presidente sulla Gestione, le maggiori riduzioni di tale voce, rispetto all'esercizio precedente, si producono nei ricavi relativi alla gestione del Pubblico Registro Automobilistico; in particolare, la notevole diminuzione del numero di formalità a pagamento presentate nel 2012 ha determinato minori emolumenti per diritti certificazioni e visure effettuate presso il P.R.A., per Euro 22.098.619, nonché minori ricavi, pari a Euro 5.545.115, per i corrispettivi dei servizi di accesso e consultazione delle banche dati di ACI legate al P.R.A.

La contrazione dei consumi nel mercato automobilistico ha comportato, inoltre, la riduzione di Euro 3.098.401 rispetto al 2011 dei compensi per servizi di riscossione dell'Imposta Provinciale di Trascrizione.

In controtendenza, invece, sono stati i ricavi derivanti dai servizi in materia di tasse automobilistiche effettuati per conto delle Regioni convenzionate e dall'attività di riscossione del tributo presso la rete degli AA.CC. e delle delegazioni, che risultano incrementati di Euro 2.285.142 rispetto al 2011.

L'aumento di Euro 1.708.359 rispetto al 2011 dei ricavi per quote associative è riconducibile, pur in presenza di una riduzione del numero dei soci, all'effetto positivo della variazione dei risconti relativi ai ricavi di competenza dell'esercizio.

I ricavi da servizi di infomobilità, pari a Euro 3.951.578, derivano dalle gestione dei centri di infomobilità "Luce Verde Lazio" e della Regione Campania; l'incremento rispetto all'esercizio precedente è prevalentemente imputabile ai maggiori corrispettivi dovuti dalla regione Lazio.

Si registrano inoltre ricavi per canoni di affiliazione al network autoscuole a marchio ACI "Ready2Go", per Euro 437.887.

Gli altri servizi attengono, quasi interamente, i proventi derivanti dall'attività di promozione del marchio Sara e si riducono di Euro 1.000.000 rispetto all'esercizio precedente.

5.1.2 ALTRI RICAVI E PROVENTI

Gli altri ricavi e proventi del 2012 ammontano complessivamente a Euro 14.276.980 (Euro 24.756.148 nel 2011), con un decremento di Euro 10.479.168, pari al -42,33%. Il dettaglio della voce è riportato nella seguente tabella.

A5 - Altri ricavi e proventi	2012	2011	Variazioni	Variazioni %
Soppravvenienze ordinarie dell'attivo	474.462	13.012.983	-12.538.521	-96,35%
Rimborsi e recuperi personale distaccato	4.598.532	4.309.931	288.601	6,70%
Rimborsi spese postali	3.408.059	2.558.529	849.530	33,20%
Contributi	2.969.268	1.879.883	1.089.385	57,95%
Recupero buoni pasto personale dipendente	1.378.272	1.333.640	44.632	3,35%
Locazioni attive	653.360	754.440	-101.080	-13,40%
Altri Ricavi	795.027	906.742	-111.715	-12,32%
Totale	14.276.980	24.756.148	-10.479.168	-42,33%

Tabella 42- Altri ricavi e proventi

Tra gli altri ricavi e proventi non riconducibili alla gestione caratteristica dell'Ente, la maggiore variazione rispetto al precedente esercizio, pari a Euro 12.538.521, si riferisce al venir meno delle soppravvenienze attive ordinarie registrate nel 2011, ma non più presenti nell'esercizio in rassegna, relative all'eliminazione di debiti verso personale dipendente per competenze non più dovute.

I ricavi per rimborsi di spese postali, pari a 3.408.059, attengono alle competenze dovute dalle regioni convenzionate per servizi resi in materia di tasse automobilistiche.

I ricavi per rimborsi e recuperi dal personale distaccato, pari a Euro 4.598.532, attengono alle competenze dovute all'Ente dagli Automobile Club per il rimborso del trattamento accessorio dei direttori che prestano servizio presso gli stessi; in tale voce sono, inoltre, ricompresi anche i rimborsi all'Ente per il personale in utilizzo presso altre amministrazioni pubbliche.

La voce "contributi", pari a Euro 2.969.268, si riferisce, principalmente, ai seguenti trasferimenti ricevuti da Enti ed Amministrazioni Pubbliche:

- CONI, per Euro 1.123.435; tali fondi sono stati utilizzati per la promozione dei campionati italiani, per l'erogazione di contributi alle organizzazioni sportive automobilistiche, per la formazione dei giovani piloti e degli ufficiali di gara nonché per l'organizzazione di gare automobilistiche di "alto livello".
- Regione Sardegna, per Euro 1.400.000, a titolo di parziale finanziamento del Rally d'Italia, gara tenutasi in Sardegna e valevole per il campionato mondiale Rally 2012;
- Provincia Autonoma di Trento, per Euro 350.000, quale contributo ai costi sostenuti dall'Ente per l'organizzazione, sul territorio di detta provincia, del "V Forum delle polizie locali" dedicato ai temi della sicurezza stradale in Europa e della mobilità nelle città italiane.

5.2 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "Costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative riconducibili all'attività economica ordinaria svolta dall'Ente.

I costi della produzione del 2012 ammontano complessivamente a Euro 329.152.905 (Euro 348.730.020 nel 2011), con un decremento di Euro 19.577.115, pari al 5,61%.

5.2.1 ACQUISTO DI PRODOTTI FINITI E MERCI

L'acquisto di prodotti finiti e di merci nel corso del 2012 è stato pari a Euro 2.328.171 (Euro 3.316.403 nel 2011), con una riduzione di Euro 988.232, pari al -29,80%.

Tale differenza è riconducibile, principalmente, ai costi sostenuti per l'acquisto di hardware e software destinati alla rivendita, per effetto della riduzione del valore delle commesse con la Regione Lazio, per il centro di infomobilità "Luce Verde", e con il Ministero del Turismo, per la realizzazione del portale del turismo.

B6 - Acquisto prodotti finiti e merci	2012	2011	Variazioni	Variazioni %
Hw e Sw per la rivendita	900.000	1.239.667	-339.667	-27,40%
Cancelleria e materiale di consumo	828.052	892.008	-63.956	-7,17%
Modulistica	395.921	600.516	-204.595	-34,07%
Materiale editoriale	27.743	28.957	-1.214	-4,19%
Altri beni	176.455	555.255	-378.800	-68,22%
Totale	2.328.171	3.316.403	-988.232	-29,80%

Tabella 43 – Acquisto di prodotti finiti e merci

5.2.2 SERVIZI

Le spese per prestazioni di servizi del 2012 sono pari a Euro 135.841.544 (Euro 139.710.949 nel 2011), con un decremento di Euro 3.869.405, pari all'-2,77%.

Nella tabella che segue, gli stessi sono stati raggruppati per tipologie omogenee.

B7 - Spese per prestazioni di servizi	2012	2011	Variazioni	Variazioni %
Servizi informatici	41.930.154	42.782.740	-852.586	-1,99%
Soccorso stradale a soci	15.342.801	14.871.985	470.816	3,17%
Buoni pasto per personale dipendente	7.737.294	6.839.351	897.943	13,13%
Servizi di supporto alla rete della federazione	6.068.420	6.269.440	-201.020	-3,21%
Assicurazioni	6.887.957	6.242.133	645.824	10,35%
Servizi di rete e connettività	4.876.268	5.859.189	-982.921	-16,78%
Servizi riscossione tasse e assistenza all'utenza	5.285.240	5.786.488	-501.248	-8,66%
Servizi Editoriali	4.880.908	5.719.385	-838.477	-14,66%
Spese postali	7.664.637	4.265.069	3.399.568	79,71%
Servizi Mobilità e Sicurezza Stradale	3.150.892	4.142.210	-991.318	-23,93%
Marketing, Pubblicità e Attività promozionale	3.461.554	4.056.549	-594.995	-14,67%