

investimenti e delle disponibilità liquide ha raggiunto al 31 dicembre 2008 un valore di 1.478,8 milioni di Euro, con un decremento di 109,8 milioni di Euro rispetto al 2007 (-6,9%). I proventi patrimoniali e finanziari netti degli investimenti, comprensivi degli interessi bancari, sono passati da 43,4 milioni di Euro a 11,4 milioni di Euro alla fine del 2008 con una diminuzione del 73,8%. Il risultato degli investimenti, sia pur positivo, risente della rilevante crisi dei mercati finanziari tuttora in corso. Il portafoglio mobiliare, che ha assorbito svalutazioni per 46,4 milioni di Euro, ha un valore di mercato che al 31/12/2008 esprime comunque plusvalenze implicite, non rilevate contabilmente, pari a 15,1 milioni di Euro. La Compagnia, che non ha posseduto investimenti in strumenti finanziari oggetto di dissesto, non ha esercitato l'opzione di sterilizzare perdite da svalutazione maturate nel secondo semestre per valori sino a 26,7 milioni di Euro. Nei proventi patrimoniali e finanziari sono compresi per competenza, i dividendi deliberati della controllata Sara Immobili, per un importo di 7,0 milioni di Euro.

Il conto economico chiude con un risultato negativo prima delle imposte di 16,8 milioni di Euro (utile di 195,1 milioni di Euro nel 2007) e, al netto delle stesse, negativo di 23,3 milioni di Euro; si ricorda che l'utile del 2007, pari a 128,3 milioni di Euro, aveva beneficiato della plusvalenza da cessione del ramo d'azienda immobiliare per 157,1 milioni di Euro, al lordo delle relative imposte e per 113,9 milioni di Euro al netto delle stesse.

Il risultato dell'esercizio 2008 risente inoltre degli effetti delle seguenti operazioni di carattere straordinario:

- la svalutazione di 34,8 milioni di Euro della partecipazione nella controllata Holding Banca Sara e l'accantonamento ad un fondo rischi specifico per 5,0 mln di Euro.
- l'utilizzo del fondo oscillazione valori mobiliari di 21,2 milioni di Euro che, al netto delle relative imposte anticipate di 5,8 milioni di Euro, ha portato un effetto positivo sul risultato pari a 15,4 milioni di Euro;
- l'utilizzo della riserva di perequazione con un impatto sul risultato d'esercizio al lordo d'imposte di 22,9 milioni di Euro e, al netto di queste, di 16,6 milioni di Euro.

Relativamente al ramo R.C. Auto, le previsioni indicano l'acuirsi della negativa situazione congiunturale legata sia al drastico calo delle immatricolazioni delle nuove autovetture sia alle tensioni concorrenziali ed alla conseguente riduzione del premio medio. In questo contesto la Compagnia incrementerà le iniziative legate alla fidelizzazione dei clienti e quelle finalizzate a contenere il costo medio dei sinistri, continuando peraltro nella politica di risanamento delle aree che necessitano di un riequilibrio tecnico. Nei rami elementari si prevede di incrementare lo sviluppo del portafoglio e di migliorare gli andamenti tecnici registrati nel 2008. La gestione finanziaria, in uno scenario caratterizzato da prospettive molto incerte, sarà improntata ad una particolare attenzione all'andamento dei mercati oltre che al consueto monitoraggio del profilo di rischio intrapreso.

o **Targasys S.r.l.**

La società offre principalmente a compagnie assicurative, aziende proprietarie di flotte e società automotive un network di assistenza stradale, il controllo telematico delle riparazioni ed un servizio di fleet management.

I dati più significativi del bilancio 2008 sono di seguito riportati:

BILANCIO 2008 - DATI SINTETICI				
Stato Patrimoniale	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Importo	%
Immobilizzazioni nette	1.233.292	3.990.368	-2.757.076	-69,09%
Attivo circolante, ratei e risconti	28.590.489	25.620.518	2.969.971	11,59%
Totale Attivo	29.823.781	29.610.886	212.895	0,72%
Patrimonio netto	10.002.990	8.361.418	1.641.572	19,63%
Debiti	18.524.862	19.873.228	-1.348.366	-6,78%
Fondi	1.295.929	1.376.240	-80.311	-5,84%
Totale Passivo e Patrimonio Netto	29.823.781	29.610.886	212.895	0,72%
Conto Economico	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Importo	%
Valore della produzione	19.843.047	20.483.281	-640.234	-3,13%
Costi per acquisti ed oneri di gestione	-423.528	-391.937	-31.591	8,06%
Costi per servizi e godimento beni di terzi	-13.432.673	-13.839.040	406.367	-2,94%
Variazione delle rimanenze	0	0	0	0,00%
Valore aggiunto	5.986.846	6.252.304	-265.458	-4,25%
Costo del personale	-2.949.118	-3.602.247	-703.416	-18,13%
Ebitda	3.037.728	2.650.057	387.671	14,63%
Ammortam., accantonam. e svalutaz cred.	-956.902	-656.561	-300.341	45,74%
Ebit	2.080.826	1.993.496	87.330	4,38%
Proventi (oneri) finanziari netti	245.594	197.870	47.724	24,12%
Rettifiche valore attività finanziarie	0	0	0	0,00%
Proventi (oneri) straordinari netti	415.153	512.185	-97.032	-18,94%
Risultato ante imposte	2.741.573	2.703.551	38.022	1,41%
Imposte dell'esercizio	-1.100.000	-897.645	-202.355	22,54%
Utile (perdita) dell'esercizio	1.641.573	1.805.906	-164.333	-9,10%
Personale	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Unità	%
Organico alla data	70	83	-13	-15,66%

Il bilancio 2008 chiude con utile d'esercizio leggermente decrementato rispetto al 2007 (-9,1%), passando da 1,8 mln/€ a 1,6 mln/€.

Rispetto al 2007, i ricavi sono diminuiti di circa 0,7 mln/€; tale riduzione si è avuta, essenzialmente, nell'area dell'assistenza stradale gestita per il Gruppo Fiat.

Nel corso del 2008 la società ha portato avanti il processo, già iniziato negli anni scorsi, di ricerca di efficienza ed è riuscita, grazie ad una continua attenzione ai costi sia diretti che generali, ad ottenere un risultato positivo.

Nel 2008 si è ulteriormente rafforzata la sinergia operativa tra i tecnici di Targasys e quelli di Targasys Fleet Management.

Con riferimento all'esercizio successivo, si evidenzia che verranno a scadenza alcuni importanti contratti con il Gruppo Fiat che rappresentano circa il 70% del fatturato di Targasys, per i quali non vi sono ragionevoli previsioni di rinnovo degli stessi.

○ **Ventura S.p.A.**

La società svolge attività di agenzia di viaggi e turismo, turismo d'affari, organizzazione di incentive, meeting aziendali, convention e fiere, turismo individuale e network agenzie di viaggio e vendita del prodotto turistico ai soci Aci anche tramite delegazioni ACI.

I dati più significativi del bilancio 2008 sono di seguito riportati:

BILANCIO 2008 - DATI SINTETICI				
Stato Patrimoniale	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Importo	%
Immobilizzazioni nette	1.311.657	1.629.574	-317.917	-19,51%
Attivo circolante, ratei e risconti	17.906.581	18.318.760	-412.179	-2,25%
Totale Attivo	19.218.238	19.948.334	-730.096	-3,66%
Patrimonio netto	852.054	1.670.136	-818.082	-48,98%
Debiti	17.479.898	17.356.865	123.033	0,71%
Fondi	886.286	921.333	-35.047	-3,80%
Totale Passivo e Patrimonio Netto	19.218.238	19.948.334	-730.096	-3,66%
Conto Economico	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Importo	%
Valore della produzione	20.751.418	18.307.706	2.443.712	13,35%
Costi per acquisti ed oneri di gestione	-610.931	-203.008	-407.923	200,94%
Costi per servizi e godimento beni di terzi	-13.177.782	-11.384.340	-1.793.442	15,75%
Variazione delle rimanenze	0	0	0	0,00%
Valore aggiunto	6.962.705	6.720.358	242.347	3,61%
Costo del personale	-6.805.150	-5.875.055	-1.627.866	-27,71%
Ebitda	157.555	845.303	-687.748	-81,36%
Ammortam., accantonam. e svalutaz cred.	-1.216.271	-953.564	-262.707	27,55%
Ebit	-1.058.716	-108.261	-950.455	877,93%
Proventi (oneri) finanziari netti	-336.653	-197.681	-138.972	70,30%
Rettifiche valore attività finanziarie	0	-5.625	5.625	-100,00%
Proventi (oneri) straordinari netti	116.859	-132.232	249.091	-188,37%
Risultato ante imposte	-1.278.510	-443.799	-834.711	188,08%
Imposte dell'esercizio	-219.436	-236.065	16.629	-7,04%
Utile (perdita) dell'esercizio	-1.497.946	-679.864	-818.082	120,33%
Personale	31/12/2008	31/12/2007	Variazione	
			Importo	%
Organico alla data	200	194	6	3,09%

Il bilancio d'esercizio 2008 presenta una perdita di 1,5 mln/€ (perdita di 0,7 mln/€ nel 2007), nonostante si sia registrato un aumento più che soddisfacente dei ricavi (+13,3% rispetto al 2007).

Una delle cause principali del risultato negativo dell'esercizio è riconducibile alla messa in amministrazione straordinaria della compagnia di bandiera Alitalia, che ha determinato il mancato pagamento delle over commission maturate fino al primo semestre 2008 e agli interventi sui crediti in contenzioso.

Relativamente ad Alitalia, nel piano per il 2008 erano previste over commissions pari a circa 0,8 mln/€; di queste è stato possibile fatturare solo 0,4 mln/€ per incentivazioni maturate nel primo semestre, con conseguente riduzione dei ricavi per 0,4 mln/€.

Con riferimento ai crediti in contenzioso, la decisione di mandare a perdita i 0,4 mln/€, per i quali è stata

fatta l'insinuazione al passivo, è stata determinata dall'alta possibilità di non ricevere alcun pagamento, non essendo Ventura un creditore privilegiato.

Nei primi due mesi del 2009, a causa dell'aggravarsi della crisi economica internazionale e al cambio delle abitudini di viaggio dei passeggeri, i volumi di transato sono calati rispetto all'esercizio precedente in termini assoluti di 4,6 mln/€ (-16,2%), passando da 28,4 mln/€ del 2007 a 23,8 mln/€ del 2008.

Per contro, il numero delle prenotazioni è aumentato in termini assoluti di 760 unità e dell'1% in termini percentuali, a conferma di una costante riduzione del prezzo medio di vendita dovuto al cambiamento delle abitudini dei viaggiatori ed alla sempre più forte competizione sul prezzo da parte delle compagnie aeree. Questo comporta una contrazione dei ricavi per le agenzie di viaggio, inclusa Ventura. A tal proposito, sono stati aperti numerosi tavoli di trattativa con le Compagnie aeree e si sono pianificate azioni, anche di carattere legale, per cercare di ridurre i rischi.

3.4 FONDI DI ACCANTONAMENTI VARI

3.4.1 FONDO INDENNITA' DI ANZIANITA' DEL PERSONALE

Alla data del 31.12.2008 la consistenza del Fondo è di 138,8 mln/€; di seguito si riportano le movimentazioni intervenute nel suddetto fondo nel corso dell'esercizio:

Descrizione voci	Quiescenza	TFR	Totale
Fondo al 31.12.2007	120.389.977,95	1.702.000,00	122.091.977,95
quota accantonamento 2008	23.426.326,79	734.255,00	24.160.581,79
utilizzo fondo per il personale cessato dal servizio	7.491.782,94	6.147,00	7.497.929,94
Fondo al 31.12.2008	136.324.521,80	2.430.108,00	138.754.629,80

Tabella 3.4.1 – Movimentazioni fondo indennità di anzianità del personale

La quota dell'esercizio per l'adeguamento del Fondo di anzianità personale è pari a 24,1 mln/€; tale consistente accantonamento tiene conto delle variazioni delle retribuzioni dei dipendenti derivanti dalle progressioni di livelli retributivi.

E' noto, infatti, che in tali occasioni gli aumenti retributivi si riflettono nelle quote di quiescenza maturate dai dipendenti, non solo per l'esercizio in cui gli aumenti si realizzano, ma per tutti gli anni di anzianità lavorativa.

L'utilizzo del fondo per 7,5 mln/€, corrisponde alla liquidazione di n. 105 persone cessate dal servizio nel corso dell'anno. Il fondo accantonato è destinato a coprire l'indennità di anzianità dei 3.256 dipendenti in servizio al 31.12.2008.

Si segnala, peraltro, che una parte del suddetto fondo, pari a 12,5 mln/€, risulta finanziariamente versata presso l'istituto di assicurazione INA a copertura della quiescenza per il personale assunto prima dell'entrata in vigore della Legge 70/1975.

3.4.2 FONDI RISCHI E ONERI

Fondo copertura perdite società controllate

E' stato effettuato un accantonamento al fondo copertura perdite società controllate per 1,3 mln/€ in relazione alla perdita maturata nell'esercizio 2008 dalla controllata Ventura S.p.A. per la quota di spettanza dell'Ente, così come risultante dal bilancio approvato dal Consiglio di amministrazione della stessa e in corso di approvazione da parte dell'Assemblea.

Il fondo risulta utilizzato, nella misura di 0,6 mln/€, per la copertura delle perdite 2007 della medesima controllata, effettuata dall'Ente nel corso del 2008.

FONDO COPERTURA PERDITE SOCIETA' CONTROLLATE	
Descrizione voci	Movimenti
Fondo al 31.12.2007	611.877,60
quota accantonamento 2008	1.348.151,40
utilizzo fondo	611.877,60
Fondo al 31.12.2008	1.348.151,40

Tabella 3.4.2 - Fondo copertura perdite società controllate

Fondo oneri futuri

E' stato istituito, nel 2008, un fondo per 3,3 mln/€ per fronteggiare probabili oneri futuri da cause di lavoro e da contenziosi instaurati nei confronti dell'Ente per risarcimento danni, tuttora pendenti.

FONDO COPERTURA ONERI FUTURI	
Descrizione voci	Movimenti
Fondo al 31.12.2007	0,00
quota accantonamento 2008	3.300.000,00
utilizzo fondo	0,00
Fondo al 31.12.2008	3.300.000,00

Tabella 3.4.2.a - Fondo oneri futuri



3.5 CREDITI FINANZIARI

I crediti iscritti in situazione patrimoniale sono rappresentati al valore nominale; gli stessi sono rettificati dall'importo accantonato nel fondo svalutazione crediti in modo da esprimere il presumibile valore di realizzo.

Nella tabella 3.5.1 si fornisce sintetica rappresentazione delle movimentazioni dei crediti finanziari.

DESCRIZIONE	31.12.2007	INCREMENTI	DECREMENTI	31.12.2008
	A	B	C	D = A+B-C
A breve termine	-	-	-	-
A medio - lungo termine				
Depositi cauzionali	1.023.873,35	0,00	17.914,39	1.005.958,96
Crediti verso INA per polizza quiescenza dipendenti	14.297.971,78	1.210.167,73	2.964.110,44	12.544.029,07
TOTALE	15.321.845,13	1.210.167,73	2.982.024,83	13.549.988,03

Tabella 3.5.1 – Analisi dei crediti finanziari

I depositi cauzionali sono relativi a contratti di locazione passiva per gli uffici provinciali; i crediti verso INA si riferiscono alla polizza finanziaria a copertura della quiescenza per il personale dipendente assunto anteriormente alla data di entrata in vigore della Legge 70/1975.

3.6 RESIDUI ATTIVI E POSTE RETTIFICATIVE

3.6.1 RESIDUI ATTIVI

Per residui attivi si intendono gli accertamenti rilevati ma non riscossi nell'esercizio finanziario; ai residui che si sono originati nell'esercizio in corso si aggiungono quelli provenienti dagli esercizi precedenti.

Nella tabella 3.7.1, il valore totale dei residui attivi, distinto in categorie omogenee.

	DESCRIZIONE	2008	2007	Scostamenti
1	Enti federati	66.855.840,43	66.681.935,22	173.905,21
2	Regioni per servizi tasse automobilistiche	58.690.690,91	45.993.753,11	12.696.937,80
3	Erario per imposta di bollo	31.716.628,86	-	31.716.628,86
4	società controllate e collegate	23.366.885,71	28.206.001,84	-4.839.116,13
5	Ministero dell'Economia e Finanze per gestione PRA	13.345.381,05	13.789.647,82	-444.266,77
6	clienti per diverse prestazioni di servizio	9.087.863,04	11.538.607,74	-2.450.744,70
7	UU.PP. e agenzie STA per riversamenti incassi PRA	7.967.114,85	17.934.012,95	-9.966.898,10
8	diversi clienti per gestione del patrimonio immobiliare	3.883.497,49	3.532.935,86	350.561,63
9	delegazioni per servizi tasse automobilistiche	3.766.959,13	4.718.048,22	-951.089,09
10	agenzie automobilistiche per servizi connessi allo STA	2.858.893,26	3.115.715,23	-256.821,97
11	Enti locali e altri Enti pubblici per trasferimenti	2.708.415,69	4.046.686,00	-1.338.270,31
12	Enti locali e altri Enti pubblici per prestazioni di servizi	2.552.854,04	1.146.719,85	1.406.134,19
13	aa.cc. esteri e clienti diversi per documenti turistici e lettere di credito	1.690.730,04	1.641.253,98	49.476,06
14	Amministrazioni statali per prestazioni di servizi	1.536.585,04	3.940.571,93	-2.403.986,89
15	erario e altri beneficiari per oneri tributari	1.427.460,52	2.216.384,42	-788.923,90
16	personale dipendente	11.531,88	118.839,55	-107.307,67
17	diversi	2.408.295,80	2.224.417,62	183.878,18
	TOTALE	233.875.627,74	210.845.531,34	23.030.096,40

Tabella 3.6.1 – Residui attivi

Di seguito si riporta una breve analisi delle poste il cui contenuto è maggiormente rilevante:

- la posizione di indebitamento degli Enti federati verso ACI, pari a 66,9 mln/€, è leggermente aumentata rispetto all'esercizio precedente (+0,3%); per il recupero di tali residui attivi, sono state poste in essere iniziative aventi per oggetto la definizione di piani di rientro e/o acquisizione del patrimonio immobiliare degli stessi AA.CC.;

LIB D/A

- i residui attivi verso le regioni sono pari a 58,7 mln/€ e si riferiscono ai servizi resi per tasse automobilistiche erogati in regime di convenzione; tra gli importi maggiormente significativi si rilevano quelli verso la regione Lazio (9,2 mln/€), la regione Lombardia (9,0 mln/€), la regione Puglia (8,9 mln/€), la regione Calabria (6,0 mln/€) e la regione Toscana (1,4 mln/€); l'incremento di 12,7 mln/€ rispetto al precedente esercizio è imputabile all'ulteriore dilatamento dei tempi di riscossione degli importi addebitati;
- i residui attivi verso società controllate e collegate, complessivamente pari a 23,3 mln/€ (-3,9 mln/€ rispetto al 2007) attengono per 20,9 mln/€ a finanziamenti concessi dall'Ente per la realizzazione delle attività istituzionali e per 2,4 mln/€ a corrispettivi per servizi resi alle stesse;
- i residui attivi verso le agenzie STA e gli UU.PP., pari a 8,0 mln/€, riguardano, rispettivamente, gli addebiti tramite RID di formalità 2008 effettuati dall'Ente nei primi giorni dell'esercizio 2009, nonché incassi in contanti ricevuti agli sportelli dagli uffici provinciali negli ultimi giorni dell'anno e riversati presso l'Istituto cassiere dell'Ente nei primi giorni del 2009;
- i residui verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, pari a 13,3 mln/€, sono relativi a emolumenti P.R.A. connessi a formalità di cui alla Legge n.178 del 10/08/2002 in materia di eco-incentivi; tale importo non risulta ancora rimborsato, nonostante la relativa richiesta al Ministero sia stata presentata da oltre cinque anni e più volte sollecitata;
- i residui attivi per trasferimenti, ammontanti a 2,7 mln/€, sono dovuti ai contributi riconosciuti all'Ente dal Coni per l'attività sportiva automobilistica (1,4 mln/€) e dalla Provincia autonoma di Trento per l'organizzazione della Conferenza del Traffico e della Circolazione e del Salone Internazionale della Sicurezza Stradale (1,3 mln/€);
- i residui attivi verso le amministrazioni dello Stato per complessivi 1,5 mln/€ riguardano il Ministero dei Trasporti (0,9 mln/€), per attività in materia di informazione e sicurezza stradale, il Ministero dell'Economia e delle Finanze per servizi in materia di tasse automobilistiche (0,4 mln/€), il Ministero degli Affari Esteri (0,1 mln/€), nonché vari crediti di minor importo verso diverse amministrazioni statali (0,1 mln/€);
- la voce "diversi" accoglie tutti i residui rimanenti, facenti capo a diversi clienti, per importi singoli non significativi e non riconducibili ad una medesima categoria omogenea.

3.6.2 FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

Per quanto attiene il fondo svalutazione crediti esso accoglie accantonamenti prudenziali destinati a fronteggiare rischi di insolvenza sui crediti.

Nel corso dell'esercizio si è provveduto a incrementare detto fondo di 4,9 mln/€.

Nella tabella 3.6.2 si evidenzia la quota di accantonamento dell'anno, il relativo utilizzo ed il valore del fondo iscritto in situazione patrimoniale al 31.12.2008.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	
DESCRIZIONE	Movimenti del fondo
Fondo al 31.12.2007	7.285.958,98
quota accantonamento	4.887.692,91
utilizzo	0,00
Fondo al 31.12.2008	12.173.651,89

Tabella 3.6.2 – Movimenti del fondo svalutazione crediti

Il fondo risultante al 31/12/2007 era accantonato per fronteggiare i rischi su crediti verso le Agenzie per servizi relativi allo Sportello Telematico dell'Automobilista, verso gli AA.CC., verso le delegazioni per la riscossione tasse automobilistiche, nonché rischi su crediti commerciali in sofferenza avviati dall'Avvocatura dell'Ente al contenzioso giudiziale.

Il sostanzioso accantonamento dell'esercizio, pari a 4,9 mln/€, è stato effettuato, principalmente, per svalutare di 4,4 mln/€ i crediti vantati nei confronti del Ministero dell'Economia e delle Finanze; in particolare, tale svalutazione si riferisce:

- per 4,0 mln/€, a competenze non riconosciute all'Ente per minori emolumenti IPT a seguito delle modalità di ripartizione stabilite da apposito Comitato Interdirigenziale di nomina ministeriale, in applicazione della Legge 178/2002, per l'acquisto di autoveicoli ecologici. La suddetta decisione è stata formalmente contestata dall'ACI che, al riguardo, ha attivato le procedure per instaurare un contenzioso giudiziale con il Ministero dell'Economia;
- per 0,4 mln/€, a crediti per servizi prestati in materia di tasse automobilistiche; anche per tali partite, l'Ente ha in procinto di attivare un contenzioso giudiziale con il Ministero.

3.7 RESIDUI PASSIVI

Per residui passivi si intendono gli impegni rilevati ma non pagati nell'esercizio finanziario. Accanto ai residui che si sono originati nell'esercizio in corso si aggiungono quelli provenienti dagli esercizi precedenti. Nella tabella 3.7, il valore totale dei residui passivi, distinto in categorie omogenee.

	DESCRIZIONE	2008	2007	Differenza
1	società controllate e collegate	40.345.254,18	62.031.464,27	-21.686.210,09
2	dipendenti per retribuzioni, quiescenze e oneri accessori	12.871.193,91	11.056.123,29	1.815.070,62
3	province per IPT	9.543.395,95	16.771.470,23	-7.228.074,28
4	erario per oneri tributari	8.678.658,25	4.314.604,63	4.364.053,62
5	enti previdenziali e assistenziali su retribuzione del personale	5.399.045,29	5.161.021,93	238.023,36
6	enti federati	5.351.527,44	6.013.170,38	-661.642,94
7	erario per ritenute fiscali	4.151.274,80	3.854.070,15	297.204,65
8	beneficiari diversi per acquisto immobilizzazioni materiali e immateriali	2.672.585,88	2.818.332,46	-145.746,58
9	beneficiari diversi per trasferimenti passivi	2.156.197,93	1.194.943,16	961.254,77
10	delegazioni per gestione tasse automobilistiche	1.582.467,78	1.567.954,33	14.513,45
11	Regioni e Min. dell'Economia per tasse automobilistiche ante 1999	1.396.890,93	4.774.983,05	-3.378.092,12
12	fornitori diversi per oneri accessori al personale dipendente	988.098,62	23.623,26	964.475,36
13	poste italiane per spese di notifica e postali	870.240,09	258.816,80	611.423,29
14	AA.CC. Esteri e fornitori diversi per documenti turistici, lettere di credito e tessere autostradali	633.954,70	455.858,40	178.096,30
15	beneficiari diversi per ritenute operate al personale dipendente	257.317,64	159.009,48	98.308,16
16	erario per imposta di bollo	-	21.665.891,61	-21.665.891,61
17	diversi	7.737.041,07	8.839.170,77	-1.102.129,70
	TOTALE	104.635.144,46	150.960.508,20	-46.325.363,74

Tabella 3.7 – Residui passivi

Di seguito si riporta una breve analisi delle poste il cui contenuto è maggiormente rilevante:

- i residui passivi verso le società controllate e collegate, pari a 40,3 mln/€, si riferiscono ad impegni per l'acquisizione di beni e servizi effettuati dall'Ente; in particolare, gli importi più significativi riguardano Aci Informatica S.p.A. per 30,1 mln/€ e Aci Global S.p.A. per 3,7 mln/€; si rilevano, inoltre, residui passivi verso Aci Vallelunga S.p.A. per 4,0 mln/€ e Aci Consult S.p.A. per 0,5 mln/€, relativi a quote di aumento di capitale sociale sottoscritte, ma non ancora versate alla data del 31/12/2008. La consistente riduzione di 21,7 mln/€, rispetto al precedente esercizio, è dovuta principalmente al pagamento di 19,8 mln/€ effettuato nel corso del 2008 a favore di Sara Assicurazioni S.p.A. per l'acquisto della partecipazione del 25% in Targasys S.r.l., a seguito del lodo arbitrale sulla validità del diritto di esercizio di un'opzione contrattuale;
- i residui passivi verso province per IPT, pari a 9,5 mln/€, si riferiscono a somme versate negli ultimi giorni dell'anno dall'utenza presso gli uffici del PRA e riversate dall'ACI alle Amministrazioni provinciali nei primi giorni dell'esercizio 2009;
- i residui passivi verso Regioni (1,4 mln/€) si riferiscono a somme versate dagli utenti su c/c postali indisponibili, in virtù della precedente convenzione per la gestione delle tasse automobilistiche; tali somme sono a disposizione degli Enti destinatari per la relativa ripartizione;
- la voce "diversi" accoglie tutti i residui rimanenti, facenti capo a diversi fornitori, per importi singoli non significativi e non riconducibili ad una medesima categoria omogenea.

3.8 RATEI, RISCONTI E RIMANENZE

3.8.1 RATEI

Nei ratei attivi e passivi sono iscritti i proventi e i costi di competenza dell'esercizio, la cui manifestazione finanziaria si verificherà negli esercizi successivi. Non sono stati rilevati nell'esercizio ratei attivi.

3.8.2 RISCONTI

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

Rispetto al precedente esercizio, si evidenziano scostamenti pari a 3,7 mln/€ nei risconti attivi e 16,6 mln/€ in quelli passivi. Tali notevoli differenze sono da ricondurre al fatto che,

nell'esercizio 2008, per la prima volta si è provveduto ad imputare in bilancio i costi ed i ricavi inerenti all'attività associativa secondo un puntuale criterio di maturazione economica.

In particolare, una quota parte dei ricavi per quote associative è stata rinviata al 2009 in misura corrispondente al periodo di validità residua delle tessere associative, successivo al 2008.

Analogamente, per quanto attiene ai costi dei servizi inclusi nelle tessere sociali e legati alla durata del rapporto associativo, si è rinviata all'esercizio successivo la quota parte non maturata nel 2008.

Nella tabella 3.8.2.1 vengono riportati gli importi dei risconti attivi distinti per natura:

RISCONTI ATTIVI	
DESCRIZIONE	31.12.2008
Spese per servizi associativi	4.776.443,09
Canoni di locazione e manutenzione immobili	193.833,06
Spese per polizze assicurative	111.493,66
Altri	18.386,65
Totale	5.100.156,46

Tabella 3.8.2.1 – Risconti attivi

Nella tabella 3.8.2.2 vengono riportati gli importi dei risconti passivi distinti per natura.

RISCONTI PASSIVI	
DESCRIZIONE	31.12.2008
Locazioni attive	21.188,15
Entrate per quote associative	16.571.670,36
Totale	16.592.858,51

Tabella 3.8.2.2 – Risconti passivi

3.8.3 RIMANENZE

Le rimanenze sono valutate al costo di produzione, comprensivo degli oneri accessori, e sono costituite da prodotti di natura turistica editi dall'ACI.

Trattasi di cartine stradali per € 3.722,50 e delle pubblicazioni "In viaggio per l'Europa" e "Vademecum per chi guida" per € 28.389,00.

3.9 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Nella tabella 3.9.1 viene riportata in dettaglio la composizione delle disponibilità liquide emergente dalla situazione patrimoniale:

MOVIMENTI DELLE DISPONIBILITA' LIQUIDE		
TIPOLOGIA	Esercizio 2008	Esercizio 2007
Disponibilità presso l'Istituto cassiere	-4.250.961,95	33.095.985,10
Conti correnti postali disponibili	291.181,99	223.673,49
Altre disponibilità	657.860,90	638.381,67
Disponibilità presso altri Istituti di credito	0,00	4.971.583,23
TOTALE	-3.301.919,06	38.929.623,49

Tabella 3.9.1 – Disponibilità liquide

La voce "conti correnti postali disponibili" si riferisce a liquidità affluite presso i depositi postali negli ultimi giorni dell'anno e non ancora trasferiti nel c/c bancario acceso presso l'Istituto Cassiere con corrispondente emissione di reversali; la voce "altre disponibilità" si riferisce a giacenze di cassa, esistenti al 31 dicembre 2008, presso il cassiere economo della Sede centrale (€ 10.564,39), presso i cassieri degli UU.PP. (€ 373.623,13), presso i funzionari delegati degli uffici provinciali e delle direzioni regionali (€ 271.520,13), nonché presso il funzionario delegato del Servizio attività sportive (€ 2.153,25).

Come detto in occasione dell'analisi dei residui passivi, sussistono, inoltre, conti correnti postali indisponibili con un saldo di 1,4 mln/€ relativi a riscossioni effettuate fino al 31.12.1998, in vigenza della convenzione in materia di tasse automobilistiche con il Ministero dell'Economia e delle Finanze; l'Ente è in attesa di ricevere il benestare ministeriale per procedere al riversamento di tali somme.

Il notevole scostamento dei saldi di cassa e banca, rispetto al precedente esercizio, è essenzialmente riconducibile ai seguenti eventi verificatisi nel corso del 2008:

- versamento di 19,8 mln/€, di cui si è detto in precedenza in sede di commento della voce "residui passivi", a Sara Assicurazioni S.p.A. per l'acquisto della partecipazione in Targasys S.r.l.;
- maggiori versamenti effettuati in acconto nel 2008 all'Agenzia delle Entrate per imposta di bollo, rispetto all'importo effettivamente riscosso nell'esercizio dall'utenza, presso gli sportelli del P.R.A. Tale maggior versamento si è tradotto in un credito di 31,7 mln/€ verso l'Agenzia delle Entrate, che è stato oggetto di compensazione all'atto del pagamento della prima rata dell'imposta di bollo 2009.

Nella tabella 3.9.2 si evidenziano le variazioni di cassa registrate nel rendiconto finanziario e rappresentate nella situazione amministrativa alla voce "Disavanzo di cassa al 31.12.2008"

Variazioni di cassa rilevate da Situazione amministrativa		
Avanzo di cassa al 31.12.2007		36.100.301,80
Riscossioni:		
- in conto residui	72.530.952,38	
- in conto competenza	2.108.100.683,60	
Totale riscossioni		2.180.631.635,98
Pagamenti:		
- in conto residui	-137.051.679,84	
- in conto competenza	-2.082.663.708,35	
Totale pagamenti		-2.219.715.388,19
Disavanzo di cassa al 31.12.2008		-2.983.450,41

Tabella 3.9.2 – Variazioni delle giacenze di cassa in Situazione amministrativa

Nella tabella 3.9.3 viene data dimostrazione del raccordo tra il disavanzo di cassa rilevabile dalla situazione amministrativa e le disponibilità liquide presso l'istituto cassiere rilevabili in situazione patrimoniale.

Raccordo delle giacenze di cassa tra Situazione amministrativa e Situazione patrimoniale	
disavanzo di cassa al 31.12.2008 da Situazione amministrativa	-2.983.450,41
giacenza conti correnti postali indisponibili (da sottrarre)	-1.396.890,93
ordinativi di pagamento da emettere (da sottrarre)	-1.877,73
ordinativi di incasso da emettere (da sommare)	131.257,34
differenze da riconciliare	-0,22
Scoperto presso l'Istituto cassiere di cui alla voce "Debiti di tesoreria" della Situazione patrimoniale	-4.250.961,95

Tabella 3.9.3 – Raccordo giacenze di cassa tra Situazione amministrativa e Situazione patrimoniale

3.10 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Nella tabella che segue viene data rappresentazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio 2008 per ciascuna voce del patrimonio netto.

COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO NETTO			
DESCRIZIONE	31.12.2008	31.12.2007	Variazioni
- Riserve tassate	0,00	8.557.010,75	-8.557.010,75
- Risultato economico			0,00
- esercizi precedenti	101.934.093,63	103.281.655,25	-1.347.561,62
- dell'esercizio	959.587,95	-9.904.572,37	10.864.160,32
TOTALE	102.893.681,58	101.934.093,63	959.587,95

Tabella 3.10 – Composizione del patrimonio netto

Le movimentazioni del patrimonio netto sono scaturite dalla copertura del disavanzo economico dell'esercizio 2007, pari a 9,9 mln/€, effettuata mediante utilizzo integrale delle riserve tassate per 8,6 mln/€ e del risultato economico degli esercizi precedenti, per 1,3 mln/€.