

AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA
(A.C.I.)

BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO FINANZIARIO 1995

RELAZIONE ILLUSTRATIVA

PREMESSA

RISULTANZE SINTETICHE

Il Conto Consuntivo generale dell'Automobile Club d'Italia per l'esercizio 1995 presenta le seguenti risultanze di sintesi :

- un avanzo finanziario di parte corrente di L. 31.147.144.024 ;
- un disavanzo finanziario complessivo dell'esercizio di L. 11.388.039.227 ;
- un disavanzo di cassa di L.20.775.735.767 ;
- un avanzo economico di L. 22.220.449.037 ;
- un disavanzo d'amministrazione di L. 27.309.779.657 ;

RAFFRONTI CON PREVISIONI

La situazione finanziaria generale al netto delle partite di giro pari a L.8.952.984.868.895, così come emerge dal rendiconto finanziario, può essere sinteticamente esposta nel seguente prospetto :

	PREVISIONI DEFINITIVE	CONSUNTIVO	SCOSTAMENTI
ENTRATE CORRENTI	787.989.486.000	760.986.418.312	-27.003.067.688
SPESE CORRENTI	765.827.500.213	729.839.274.288	-35.988.225.925
AVANZO PARTE CORRENTE	22.161.985.787	31.147.144.024	+8.895.158.237

	PREVISIONI DEFINITIVE	CONSUNTIVO	SCOSTAMENTI
ENTRATE IN C/ CAPITALE	555.056.337.631	520.549.942.045	-34.506.395.586
SPESE IN C/ CAPITALE	584.636.949.476	563.085.125.296	-21.551.824.180
DISAVANZO IN C/CAPITALE	-29.580.611.845	-42.535.183.251	-12.954.571.406
TOTALE GENERALE (P. CORRENTE + C/CAP.)	-7.418.626.058	-11.388.039.227	-3.969.413.169

GLI ONERI PER IL PERSONALE

In merito agli oneri per il personale figuranti nella categoria 2° delle spese correnti, si può affermare che :

- come figura nella seguente tabella, si assiste ad un incremento generale del costo del lavoro di circa il 2,7% per effetto dei benefici economici, ivi compresa l'indennità di vacanza contrattuale, stabiliti dal VI contratto di lavoro per i dipendenti del Parastato.

(valori espressi in milioni di lire)

	Consuntivo 1995	Consuntivo 1994	differenza	%
Gestione istituzionale	23.237	22.286	+951	+4,3
Gestione tasse	24.190	22.956	+1.234	+5,4
Gestione PRA	154.924	151.856	+3.068	+2
Totale	202.351	197.098	+5.253	+2,7

- il totale della spesa per il personale ha inciso nella misura del 76,6% sulla gestione PRA (77% nel 1994), dell'11,9% su quella Tasse (11,7% nel 1994) e dell'11,5% su quella istituzionale (11,5% nel 1994).
- le cessazioni dal servizio di n.185 dipendenti, assorbite solo in minima parte da n.27 nuove assunzioni di personale hanno portato il numero dei posti ricoperti in organico al 31/12/95 a 3974 (contro n.4132 dipendenti alla data del 31.12.94).
Concorrono alla spesa per il personale n.5 dipendenti con contratto di lavoro a tempo determinato nonché n.47 dipendenti degli Automobile Club in posizione di temporaneo utilizzo (ex art.68 Regolamento Organico).
- l'onere finanziario per la polizza INA che nell'esercizio precedente era stato di L.4.079.099.552 (Ctg.7° - Cap.6 ; Ctg.8° - Cap.3 ; Ctg.10° - Cap.8 ; Cat.14° - Cap.9 ; Cat.16° - Cap.2 ; Ctg.17° - Cap.1), si è portato a L.7.412.104.563.

A seguito dell'entrata in vigore della legge 29/01/94 n.87 e successive modificazioni, con la quale si è disposto che il 30% dell'indennità integrativa speciale deve concorrere al calcolo dell'indennità di anzianità dei dipendenti, è stata aggiornata la polizza ripartendo l'onere complessivo nei confronti dell'INA in tre rate di circa 4 miliardi di lire l'una di cui la prima a carico dell'esercizio in esame.

PROVVEDIMENTI DI VARIAZIONE AL BILANCIO

La previsione definitiva di L. 10.047.182.486.000 è stata assestata, rispetto a quella iniziale di L.9.462.022.986.000, a seguito di n.3 provvedimenti di variazione adottati secondo il seguente schema :

IN PROVVEDIMENTO	DATA	TOTALE ENTRATE (al netto delle partite di giro)	TOTALE USCITE (al netto delle partite di giro)	PARTITE DI GIRO
Previsione iniziale	10/94	885.140.986.000	885.140.986.000	8.576.882.000.000
1° provvedimento	5/95	+9.222.000.000	+9.222.000.000	+50.000.000
2° provvedimento	7/95	+26.334.500.000	+26.334.500.000	+50.000.000
3° provvedimento	10/95	+271.505.000.000	+271.505.000.000	+277.998.000.000
variazioni da ratificare		+150.843.337.631	+158.261.963.689	+171.924.346.500
Previsione definitiva	31/12/95	1.343.045.823.631	1.350.464.449.689	9.026.904.346.500

Inoltre, come risulta dal prospetto sopra riportato nella riga " variazioni da ratificare" in corrispondenza della colonna "uscite" e "partite di giro", in alcuni capitoli di spesa sono state impegnate somme eccedenti lo stanziamento ; trattasi di spese per le quali non è stato possibile procedere in tempo utile alle relative variazioni di bilancio ovvero di impegni che per loro natura possono essere rilevati solo a fine gestione.

Per tali eccedenze di spesa (indicate nel sottostante prospetto) che, peraltro, non comportano rilevanti effetti sul risultato della gestione perché trattasi prevalentemente di spese che trovano corrispondenza in maggiori entrate di parte corrente o in conto capitale (+L.150.843.337.631) ovvero di partite di giro (+171.924.346.500), si chiede esplicita ratifica da parte dell'Assemblea.

Cap.	Cap.	Descrizione capitolo	Importo
1	3	Compensi, ind.tà e rimborsi revisori e comm. vigilanza	+ 4.000.000
2	6	Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente	+ 866.728.369
2	10	Oneri per utilizzazione personale distaccato	+ 229.814.158
4	1	Spese per la stampa e acquisizione materiali Ente	25.000.000
4	12	Spese per studi, indagini, rilevazioni e statistiche	- 85.000.000
4	22	Spese stampa pubblicazioni editate dall'Ente	- 100.000.000
4	33	Pulizie locali	+ 400.000.000
4	36	Vigilanza uffici	+ 400.000.000
4	54	Pagamento lettere di credito ACI/AIT a ACI/FIA	+ 45.300.000
4	64	Spese per corsi di educazione stradale	+ 210.000.000
7	1	Interessi passivi	+ 1.619.152.500
7	3	Spese e commissioni bancarie - Gestione CSAI	+ 2.882.600
8	1	Imposte, tasse e altri tributi	+ 10.000.000
8	2	I.V.A. indetraibile	+ 949.550.886
10	5	Varie	+ 5.810.000
10	7	Sopravvenienze passive	+ 399.275.700
11	1	Acquisto immobili	+ 200.000.000
14	7	Concessione crediti diversi	+ 2.286.111.845
14	8	Anticipazione alla gestione cambio valuta	+ 1.000.000.000
20	4	Estinzione di debiti a breve termine verso banche	+ 149.843.337.631
21	10	Tasse automobilistiche, autoradio, ecc.. per conto Stato	+ 167.804.339.000
21	11	Imposta di bollo - note P.R.A.	+ 4.112.007.500
21	16	Quote sociali per conto AA.CC.	+ 8.000.000
		Totale	+ 330.186.310.189

QUADRO SINTETICO GENERALE

Il quadro sintetico dell'andamento della gestione finanziaria emerge chiaramente dal prospetto di seguito riportato:

	ISTITUZIONALE	TASSE	PRA	GENERALE
Entrate Correnti	351.377.990.033	103.900.756.877	305.707.671.402	760.986.418.312
Entrate in c/capitale	514.439.645.480	750.839.014	5.359.457.551	520.549.942.045
Totale Entrate	865.817.635.513	104.651.595.891	311.067.128.953	1.281.536.360.357
Uscite Correnti	366.999.075.059	76.422.153.472	286.418.045.757	729.839.274.288
Uscite in c/capitale	540.932.185.019	2.297.212.623	19.855.727.654	563.085.125.296
Totale Uscite	907.931.260.078	78.719.366.095	306.273.773.411	1.292.924.399.584
Risultato p. corrente	-15.621.085.026	27.478.603.405	19.289.625.645	31.147.144.024
Risultato c/capitale	-26.492.539.539	-1.546.373.609	-14.496.270.103	-42.535.183.251
Totale	-42.113.624.565	25.932.229.796	4.793.355.542	-11.388.039.227

ANALISI DELLA GESTIONE ISTITUZIONALE

La gestione in argomento, comprendente sia le attività istituzionali in senso stretto (soci, turismo, Csaì ecc.) sia quelle extracaratteristiche attinenti cioè la gestione del patrimonio dell'Ente (oneri finanziari, imposte e tasse, acquisto di beni strumentali, manutenzioni straordinarie, ecc.), si chiude con un disavanzo di L.42.113.624.565.

Tale disavanzo può essere pertanto scomposto come segue :

	anno 1994	anno 1995
Gestione istituz.le in senso stretto	- 17.347.081.229	- 21.595.491.538
Gestione patrimoniale	- 902.712.283	- 20.518.133.027
Totale disavanzo istituzionale	- 18.249.793.512	- 42.113.624.565

L'incremento del disavanzo istituzionale in senso stretto rispetto al precedente esercizio pari a L.4.248.410.309 è da attribuirsi essenzialmente ad un generalizzato aumento dei costi diretti e indiretti nonché ad alcune iniziative in campo associativo ritenute indispensabili per il complessivo rilancio dell'attività.

In particolare, per quanto riguarda i servizi associativi, si è assistito, nel corso dell'esercizio :

- al lancio del nuovo prodotto **Aci Charta** entrato tuttavia a regime solo nei primi giorni del 1996.
- all'istituzione del servizio di **Depannage** relativo all'assistenza e alla eventuale riparazione del veicolo direttamente sul luogo del soccorso ;
- alla realizzazione e distribuzione della "Carta dell'Automobilista" e della "Guida alla Guida" con la collaterale attivazione di un apposito numero verde a disposizione dei clienti ;
- al perfezionamento dell'offerta del particolare prodotto "Tessera Club" nelle sue diverse formulazioni ;

A seguito dei suddetti interventi, i dati non ancora consolidati sulla Campagna Sociale 1995 fanno rilevare un incremento della compagine associativa di circa un punto percentuale.

L' Area Turismo ha registrato :

- un incremento dell'attività di *cambiovaluta* delle delegazioni alla frontiera di circa il 35%.
- un decremento della vendita dei documenti turistici *Acipassport 2000* (-3% circa) per effetto dei ridotti flussi di cittadini italiani che si sono recati all'estero ;
- un aumento dei *Tritici NATO* (+7%) ;
- una diminuzione del 20% circa dei *Carnets de Passage en Douane*;
- un incremento delle vendite delle tessere *Viacard* (+20%) e un diminuzione di vendite dei *Contrassegni Autostrade Svizzere* (-15%).

Per quanto attiene alla gestione patrimoniale, l'incremento del disavanzo è ascrivibile, essenzialmente a due ordini di motivi :

- l'investimento in titoli relativo all'acquisto di azioni della soc. SARA S.p.A. per complessive L.21.624.000.000 e l'aumento di capitale sociale della Sogea S.p.A. per L.1.170.232.000 necessario per consentire alla stessa il pagamento dell'imposta straordinaria INVIM, gravante sul fabbricato di Via Marsala ;
- il sostenuto incremento degli oneri finanziari (ammontanti a complessive L. 9.425.686.726 con un aumento del 70% rispetto al 1994) dovuto al perdurare della situazione di sofferenza di liquidità in cui l'Ente si trova soprattutto ad effetto del mancato incasso dei crediti verso il Ministero delle Finanze relativi alla gestione del servizio Tasse.

ANALISI DELLA GESTIONE TASSE

La gestione tasse si chiude con un avanzo di L.25.932.229.796 derivante dalla somma algebrica dell'avanzo di parte corrente di L.27.478.603.405 e del disavanzo in conto capitale di L.1.546.373.609.

Le entrate correnti (con un incremento di L.16.685.639.242 pari a circa il 19% rispetto all'esercizio 1994), derivano dall'aggiornamento del compenso riconosciuto dal Ministero delle Finanze a tutto il 31.12.93, per effetto dei maggiori costi del personale e della rivalutazione delle spese generali.

Ammonta, inoltre, a L.2.934.023.541 l'entrata relativa ai diritti fissi per le esenzioni temporanee dal pagamento del tributo, di cui alla legge 53/83.

Nell'anno 1995 il gettito globale delle tasse automobilistiche è stato di circa 6.768 miliardi con un aumento del 2,62% rispetto all'anno precedente.

La struttura esattoriale ACI ha riscosso importi per circa 2.500 miliardi di lire (+8,29% rispetto al 1994) mentre le operazioni esattoriali effettuate dagli stessi uffici ACI ammontano a 13.798.620 (+1,52% rispetto al 1994).

Detta struttura, forte di 1.177 punti di riscossione sul territorio, ha visto nel 1995 l'avvio degli Uffici provinciali esattori di Prato, Lecco, Rimini, Biella, con le corrispondenti reti esattoriali degli Automobile Club di tali nuove province.

Sul versante delle spese correnti, si segnala il rinvio all'esercizio 1996 delle spese relative alla gestione del precontenzioso - circa 14 miliardi tra spese postali, modulistica, sistema informativo - in conseguenza del provvedimento di condono che, sospendendo gli accertamenti d'ufficio, ha consentito agli automobilisti di regolarizzare, direttamente e in maniera agevolata, la propria posizione tributaria.

ANALISI DELLA GESTIONE PRA

Per quanto attiene alla gestione del PRA, nel corso dell'esercizio si è provveduto a completare l'automazione integrale sulla base della legge 187/90 con l'avviamento anche delle nuove province di Prato, Vibo Valentia e Crotone mentre sono di prossima apertura gli uffici di Lodi e di Verbania.

L'accertamento delle entrate correnti per emolumenti e diritti, comprensivo del compenso per la riscossione dell'imposta erariale di trascrizione e della relativa addizionale regionale, nonché per l'imposta provinciale sulle prime iscrizioni, è stato di L.293.033.025.238 (+ 7,8%).

Tra le entrate figura altresì la rivalutazione in base all'indice ISTAT per l'anno 1995 dei compensi per l'imposta erariale di trascrizione e relativa addizionale, nonché per l'imposta provinciale sulle prime iscrizioni.

Gli emolumenti e i diritti passano da L.215.931.654.088 a L.256.961.064.900 con un incremento di circa il 19% principalmente per effetto della nuova tabella degli emolumenti fissata con D.M. 1/09/94 ed entrata in vigore il 20/09/94.

Per quanto attiene, peraltro all'analisi dei dati quantitativi e dei trend del mercato, si è constatata un contenuto aumento sia del totale delle formalità lavorate (n.9.161.178 contro n.8.589.057 del 1994 con un incremento del 6,66%) sia delle formalità a pagamento (n.7.940.062 contro n.7.802.639 del 1994 con un incremento dell'1,76%).

Tale lieve incremento delle formalità a pagamento, conseguente ad una ripresa oltremodo lenta del mercato automobilistico rispetto alle aspettative, non ha consentito di ottenere i risultati previsti in sede di predisposizione del bilancio di previsione.

In quella sede, l'ipotesi del riassorbimento del deficit di oltre 34,3 miliardi della gestione PRA nell'arco di un biennio, era subordinata oltre che alla nuova tariffa PRA, alla concreta ripresa del mercato automobilistico.

Il venir meno di quest'ultima condizione ha ridimensionato la previsione iniziale di avanzo di circa 11 miliardi ad un avanzo effettivo di circa 4,8 miliardi.

Di conseguenza, l'integrale recupero delle perdite non potrà essere assicurato dal solo esercizio 1996 anche se i dati del primo bimestre presentano un andamento orientato ad una incisiva ripresa.

Passando alle attività collaterali svolte nell'ambito della gestione PRA, il servizio contravvenzioni per i Comuni convenzionati e l'elaborazione dati per forniture anagrafico-statistiche hanno determinato entrate per un importo di L.11.457.121.416 con un incremento del 25% rispetto al 1994.

Le spese correnti (personale e altre spese generali di amministrazione) ammontano a L.286.418.045.757 (-3% rispetto al 1994) e comprendono anche i costi relativi alla riscossione dell'imposta erariale di trascrizione, dell'addizionale regionale e dell'imposta provinciale.

Le spese maggiormente significative riguardano:

DESCRIZIONE	SPESA 1995	% SU 1994
Oneri per il personale	154.924.441.193	+2%
Spese per il sistema informativo	37.979.610.000	+14%
Fitto locali	26.085.655.239	+5%
Noleggi	14.546.367.146	-17%
Vigilanza Uffici	2.594.736.363	+31%
Acq. Mat. consumo/modulistica	7.059.437.260	+52%
Spese per trascrizione volumi	1.803.790.481	-79%
Spese per microfilmatura	2.975.000.000	-79%

In particolare, le operazioni di microfilmatura dei volumi sono pressoché terminate.

Per quanto riguarda gli incassi dei tributi direttamente legati alle operazioni svolte dal PRA di pertinenza dello Stato (Imposta Erariale di Trascrizione), delle Regioni (addizionale regionale dell'imposta di trascrizione), delle Provincie (imposta sulle prime iscrizioni), si è raggiunta la somma di L.1.763.702.953.234 con un incremento del 9% rispetto al 1994.

ANALISI DELLA GESTIONE ECONOMICA

PARTE CORRENTE

La prima parte del conto economico è costituita da quelle poste che, avendo natura prettamente finanziaria, sono ricomprese nel rendiconto finanziario e costituiscono il primo indicatore della gestione dell'Ente.

In merito a tali poste si è diffusamente trattato nell'ambito dell'analisi delle tre gestioni.

Occorre peraltro aggiungere che il risultato di parte corrente (differenza di entrate e spese correnti) dell'esercizio 1995 presenta un avanzo di L. 31.147.144.024 a testimonianza dell'economicità dell'intera gestione ACI.

AMMORTAMENTI

Le aliquote applicate sui cespiti sono quelle previste dal D.M. 31 dicembre 1988 mentre la quota calcolata sugli acquisti effettuati nel corso del 1995 è stata calcolata in ragione del 50% delle aliquote.

Tale minore ammortamento compensa comunque l'effettivo deperimento fisico dei beni interessati.

I beni di valore unitario inferiori a L. 1.000.000 sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio così come previsto dalla norma vigente.

Per gli acquisti di software applicativo, che costituiscono immobilizzazioni immateriali, gli oneri sono stati ripartiti in cinque quote costanti.

ONERI PLURIENNALI

Sono costituiti da :

- spese di manutenzioni straordinaria capitalizzate che nell'esercizio in questione non hanno avuto incrementi ;
- quota parte (2/3) del maggior accantonamento al Fondo quiescenza personale da rinviare agli esercizi 96 e 97 in ottemperanza alle disposizioni di cui all'art. 70 del D.P.R. 917/86.