



www.acimodena.it

BILANCIO DI ESERCIZIO 2019

INDICE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE SULLA GESTIONE

PROSPETTI DI BILANCIO

- a. Stato Patrimoniale
- b. Conto Economico
- c. Rendiconto Finanziario

NOTA INTEGRATIVA

ALLEGATI

Allegato 1 – Conto economico riclassificato (schema MEF)

Allegato 2 – Conto consuntivo in termini di cassa



www.acimodena.it

BILANCIO 2019

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
SULLA GESTIONE

1. DATI DI SINTESI.....	5
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	11
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	14
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	14
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	17
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	19
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	20
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	21
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	21

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Modena per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 223.046

totale attività = € 4.359.789

totale passività = € 3.085.584

patrimonio netto = € 1.274.205

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	765	260	505
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.205.674	2.311.781	- 106.107
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	521.938	521.938	-
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	2.728.377	2.833.979	- 105.602
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	-
SPA.C_II - Crediti	615.721	370.309	245.412
SPA.C_III - Attività Finanziarie			-
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	608.750	701.925	- 93.175
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.224.471	1.072.234	152.237
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	406.941	352.198	54.743
Totale SPA - ATTIVO	4.359.789	4.258.411	101.378
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.274.205	1.051.158	223.047
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	40.000	40.000	-
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUB.	560.485	625.680	- 65.195
SPP.D - DEBITI	1.738.182	1.867.214	- 129.032
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	746.917	674.359	72.558
Totale SPP - PASSIVO	4.359.789	4.258.411	101.378

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.064.583	3.080.387	- 15.804
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.800.645	2.896.571	- 95.926
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	263.938	183.816	80.122
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	44.648	-9.647	54.295

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	308.586	174.169	134.417
Imposte sul reddito dell'esercizio	85.540	69.173	16.367
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	223.046	104.996	118.050

Per quanto riguarda le variazioni all'interno delle singole voci si rimanda alla Nota Integrativa per un'analisi più approfondita di ogni singola variazione.

Si evidenzia il pieno conseguimento degli obiettivi economico finanziari di Ente definiti nel rispetto del sistema di performance della federazione ACI e di quanto deliberato dal Consiglio di Gestione dell'ACI; in particolare si evidenzia il valore del MOL pari ad euro 387.440 (come meglio evidenziato nella riclassificazione del conto economico a scalare successivamente presentata alla tabella 4.3).

ATTESTAZIONE TRANSAZIONI COMMERCIALI

Il presidente da atto che tutti i pagamenti relativi a transazioni commerciali sono stati effettuati rispettando la scadenza dei termini previsti dal decreto legislativo 9 ottobre 2002, n. 231, nonché l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti di cui all'articolo 33 del decreto legislativo 14 marzo 2013, n. 33 è di 6,77 ed è in linea e rispetta i limiti previsti.

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Come si evince dalla tabella 1.3.1.a nell'anno 2019 c'è stata una sola rimodulazione di budget approvata dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 31.10.2019:

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.676.700		2.676.700
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	616.050	70.000	686.050
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.292.750	70.000	3.362.750
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.600	4.000	15.600
7) Spese per prestazioni di servizi	1.258.500	118.600	1.377.100
8) Spese per godimento di beni di terzi	60.000		60.000
9) Costi del personale	430.300		430.300
10) Ammortamenti e svalutazioni	175.300		175.300
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	1.233.500		1.233.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.169.200	122.600	3.291.800
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	123.550	- 52.600	70.950
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	8.000	52.698	60.698
16) Altri proventi finanziari	2.300		2.300
17) Interessi e altri oneri finanziari:	20.000		20.000
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-9.700	52.698	42.998
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni	3.500		3.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.500	-	-3.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	110.350	98	110.448
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.500		62.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.850	-	47.948

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 – Confronto previsione definitiva con consuntivo

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico 2019	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.676.700	2.500.134	-176.566
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0

3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	686.050	564.449	-121.601
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.362.750	3.064.583	-298.167
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.600	10.980	-4.620
7) Spese per prestazioni di servizi	1.377.100	1.227.504	-149.596
8) Spese per godimento di beni di terzi	60.000	57.805	-2.195
9) Costi del personale	430.300	349.095	-81.205
10) Ammortamenti e svalutazioni	175.300	123.502	-51.798
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	1.233.500	1.031.759	-201.741
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.291.800	2.800.645	-491.155
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	70.950	263.938	192.988
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			0
15) Proventi da partecipazioni	60.698	58.418	-2.280
16) Altri proventi finanziari	2.300	91	-2.209
17) Interessi e altri oneri finanziari:	20.000	13.861	-6.139
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	42.998	44.648	1.650
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni	3.500	-	-3.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.500	-	3.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	110.448	308.586	198.138
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.500	85.540	23.040
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.948	223.046	175.098

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2019 assestato e il conto economico si può notare che il valore della produzione è inferiore a quello inizialmente previsto ma dimostra comunque a consuntivo un buon risultato; la diminuzione del fatturato è dovuta essenzialmente ad un calo dei ricavi delle quote sociali previste e dei proventi delle attività caratteristiche inizialmente previsti rispetto ai risultati conseguiti.

Anche i costi della produzione sono sensibilmente inferiori a quelli inizialmente previsti e questa riduzione va ampiamente a compensare la diminuzione di ricavi rispetto a quanto preventivato. Tutto ciò è perfettamente in linea con la politica di contenimento attuata dall'Ente anche nel corso dell'esercizio 2019 ed in linea col Regolamento di contenimento della spesa adottato per il triennio 2017-2018-2019. I risparmi maggiori sono stati conseguiti nei costi dei servizi e in quelli del personale. Per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione sono in diminuzione rispetto al valore inizialmente previsto in quanto, grazie anche agli obiettivi premiali raggiunti, sono diminuiti i costi delle aliquote sociali relative alle tessere. Un ruolo importante nel raggiungimento del risultato economico è stato svolto infine dai dividendi incassati nel corso dell'esercizio dalla società partecipata. Nulla di particolare da segnalare sulla gestione finanziaria che mantiene dimensioni estremamente contenute rispetto al volume di affari complessivo.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Si riporta di seguito il budget degli investimenti / dismissioni 2019 precisando che non sono intervenute rimodulazioni nel corso dell'esercizio:

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>	5.000,00		5.000,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00	0,00	5.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	15.000,00		15.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	30.000,00		30.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-15.000,00		-15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	0,00	30.000,00
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	35.000,00	0,00	35.000,00

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

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

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

Descrizione della voce	Acquisizioni/Alienazioni previste	Acquisizioni/Alienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00	850,00	-4.150,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00	850,00	-4.150,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	15.000,00		-15.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	30.000,00	15.200,00	-14.800,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-15.000,00		+15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	15.200,00	-14.800,00
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	35.000,00	16.050,00	-18.950,00

Le previsioni aggiornate del budget degli investimenti/disinvestimenti sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo. Per quanto riguarda gli acquisti si tratta dell'acquisto di software per la gestione della fatturazione elettronica per euro 850, dell'acquisto di una caldaia per euro 2.500, di una moto per il servizio di autoscuola per euro 6.200 e di una nuova insegna per euro 6.500.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

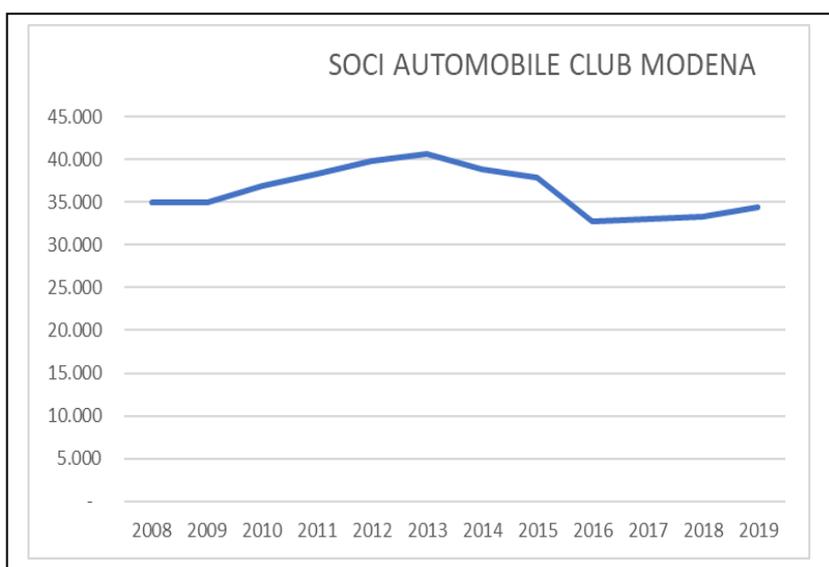
A fronte delle risultanze economiche già ampiamente trattate nella Nota Integrativa in allegato al suddetto Bilancio, con la presente relazione si vogliono evidenziare le principali attività svolte dall' Ente nel corso dell'esercizio 2019 .

SETTORE ISTITUZIONALE:

Nell' ambito dei Servizi Istituzionali l'A.C. Modena nell'anno 2019 ha proseguito nella linea già tracciata nei precedenti esercizi con una serie di importanti iniziative volte al consolidamento della base associativa e al rafforzamento dello status di Club posto a tutela degli automobilisti. In un anno caratterizzato da segnali di timida ripresa in un quadro di sostanziale debolezza dell'economia mondiale e di persistenza di rischi rilevanti anche per il mercato automobilistico che conferma le difficoltà già incontrate nel corso dell'esercizio precedente, l'Ente è riuscito a conseguire comunque risultati soddisfacenti e ancora positivi.

PORTAFOGLIO SOCI - TREND ASSOCIATIVO A.C. MODENA

ANNO	SOCI
2008	34.915
2009	34.981
2010	36.859
2011	38.353
2012	39.815
2013	40.653
2014	38.894
2015	37.909
2016	32.702
2017	33.039
2018	33.290
2019	34.396



I dati indicati mostrano come il numero dei soci (calcolati dal 2016 al netto di Facile Sara e ACI Global) sia in progressivo aumento nell'ultimo quadriennio ed in particolare si sia incrementato anche nel corso del 2019 confermando l'ottimo lavoro svolto dalla Direzione e dallo staff A.C. Modena e la leadership nazionale dell'Automobile Club Modena in campo associativo, con un indice di penetrazione di mercato tra i più alti d'Italia.

Preme inoltre sottolineare come anche la composizione del Portafoglio Soci dell'Ente sia stata più che soddisfacente anche nell'esercizio 2019 e risulta quindi assolutamente in linea con gli obiettivi richiesti dall'Ente federante.

TESORERIA:

Per il triennio 2017/2018/2019, è stato predisposto e riformulato il bando per il servizio di Tesoreria dell'Ente e della società controllata Aciservice Modena Srl; l'Istituto cassiere dell'Ente è Banco BPM aggiudicatario del bando di gara. A.C. Modena.

Anche per il 2019, presso la propria Sede, l'Ente ha conservato la corsia preferenziale per gli associati e i correntisti di BPM unitamente ad una elevata qualità del servizio offerto per i notevoli miglioramenti organizzativi realizzati per la riscossione delle tasse di proprietà.

Nel corso del 2019 è stato riformulato il bando per il triennio 2020 – 2022 all'esito del quale è nuovamente risultato aggiudicatario Banco BPM.

TASSE DI PROPRIETA':

Il servizio di riscossione delle tasse di proprietà anche nel corso dell'anno 2019 è stato svolto, come previsto dalla Convenzione in essere, dalla società controllata Aciservice Modena S.r.l. in forza di regolare contratto di servizio. Tale affidamento mira a migliorare la qualità del servizio stesso, mantenendo inalterati gli introiti anche per i minori costi della società controllata Aciservice Modena S.r.l.

ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA E SCUOLA GUIDA:

Nel settore pratiche auto e autoscuola l'Ente ha ottenuto risultati positivi nonostante il periodo di difficile ed alterna situazione economica che ha colpito un po' tutti i settori.

Il volume di attività svolta ha consentito anche nell'esercizio 2019 lo svolgimento di un'ampia serie di iniziative volte a dare supporto alla tradizionale attività di formazione

degli automobilisti realizzata dal sistema autoscuole dell'Ente; con corsi finalizzati al rilascio delle Carte di Qualificazione del Conducente e corsi di recupero punti patente.

Le autoscuole Automobile Club Modena sono presenti su tutto il territorio provinciale; 10 gestite dalla società controllata Aciservice Modena srl e una gestita direttamente dall'Automobile Club Modena in sede.

PROGETTI ETICI ED ATTIVITA' NEL CAMPO DELL'EDUCAZIONE STRADALE e DELL'AUTOMOBILISMO:

Anche nell'esercizio 2019 Automobile Club Modena ha attivato un'importante serie di iniziative volte a sostenere l'impegno etico dell'Ente nella prevenzione degli incidenti sulle strade e nella diffusione di tutti i valori riconducibili al concetto di "mobilità sostenibile".

Sono state realizzate numerose iniziative nel campo della promozione e dello sviluppo dell'automobilismo sportivo e storico mediante:

- Sostegno diretto alle maggiori Associazioni sportive modenesi nell'organizzazione di gare, eventi sportivi, raduni e competizioni.
- Divulgazione del nuovo progetto ACISTORICO;
- Adesione e sostegno del Museo Enzo Ferrari Modena;
- Organizzazione di corsi di aggiornamento per ufficiali di Gara e Cronometristi.

ATTIVITA' DI INNOVAZIONE:

Anche nell'esercizio 2019 investimenti e particolare attenzione sono stati rivolti all'innovazione ed ai benefici derivanti dall'utilizzo delle più moderne tecnologie informatiche, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai soci ed ai cittadini. A tal proposito si segnala che sono stati consolidati investimenti importanti nello sviluppo del sito web istituzionale e dei social per migliorare e diffondere l'immagine dell'Automobile Club Modena

SOCIETA' CONTROLLATA:

Le attività della società controllata Aciservice Modena S.r.l. riguardano rispettivamente l'attività di agenzia pratiche auto, scuola guida e gestione parcheggio, svolgimento delle attività di affiliazione associativa nei dodici uffici controllati da Aciservice Modena S.r.l. della provincia di Modena.

Inoltre l'Ente, in qualità di agente generale della Sara Assicurazioni, svolge l'attività assicurativa sulla provincia di Modena attraverso la rete dei suoi agenti capo.

Anche la società controllata ha conseguito ottimi risultati nell'esercizio 2018 con un utile per euro 52.697, che ha interamente distribuito al socio, e si appresta ad approvare un bilancio al 31/12/2019 in utile per euro 105.414, con un totale patrimonio netto pari della società che al 31/12/2019 ammonta ad euro 746.914.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	765	260	505
Immobilizzazioni materiali nette	2.205.674	2.311.781	-106.107
Immobilizzazioni finanziarie	521.938	521.938	0
Totale Attività Fisse	2.728.377	2.833.979	
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	272.760	297.898	-25.138
Crediti verso società controllate	48.622	33.393	15.229
Altri crediti	294.339	39.018	255.321
Disponibilità liquide	608.750	701.925	-93.175
Ratei e risconti attivi	406.941	352.198	54.743
Totale Attività Correnti	1.631.412	1.424.432	
TOTALE ATTIVO	4.359.789	4.258.411	

PATRIMONIO NETTO	1.274.205	1.051.158	
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	600.485	665.680	-65.195
Altri debiti a medio e lungo termine	1.116.883	1.220.779	-103.896
Totale Passività Non Correnti	1.717.368	1.886.459	
PASSIVITÀ CORRENTI			0
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	295.728	312.588	-16.860
Debiti verso imprese controllate	183.727	211.443	-27.716
Debiti tributari e previdenziali	60.973	37.852	23.121
Altri debiti a breve	80.871	84.552	-3.681
Ratei e risconti passivi	746.917	674.359	72.558
Totale Passività Correnti	1.368.216	1.320.794	
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	4.359.789	4.258.411	

Per quanto riguarda le variazioni intervenute da un esercizio all'altro per ogni categoria di voci dello Stato Patrimoniale si rimanda alla Nota Integrativa.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (Capitale proprio/ Immobilizzazioni) pari a 0.47 nell'esercizio in esame contro un valore pari allo 0,37 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. Tale valore, pur essendo in crescita a fronte della buona redditività degli ultimi esercizi, è inferiore ad uno in quanto la costruzione del Parcheggio Policlinico, come già detto nella Nota Integrativa, è stata effettuata facendo completamente ricorso al capitale di terzi. (mutuo passivo del valore originario di 2.000.000,00 di euro).

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio Netto/ attività fisse) presenta un valore pari a 1,10 nell'esercizio in esame ; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto tuttavia il valore calcolato per l'anno 2018 indica un buon grado di solvibilità a lungo termine dell'Ente e si sottolinea il fatto che tale valore si è incrementato rispetto all'esercizio precedente. (1,04 per l'esercizio 2018).

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,41 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,33. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5. Preme nuovamente sottolineare il fatto che l'Ente ha tra le passività a medio lungo termine un mutuo ipotecario di 2.000.000 di euro (residui euro 1.116.883) stipulato per la costruzione del parcheggio policlinico; tale mutuo viene regolarmente rimborsato dall'Ente nel corso della gestione ordinaria e ad oggi non ci sono posizioni debitorie pendenti verso la banca.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,19 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,08 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente. Come si vede dai valori calcolati A.C. Modena è superiore ad ad 1 e ciò indica che l'Ente ha una buona capacità di far fronte ai debiti di breve periodo.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE FONTI E IMPIEGHI	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	765	260	505
Immobilizzazioni materiali nette	2.205.674	2.311.781	-106.107
Immobilizzazioni finanziarie	521.938	521.938	0
Capitale immobilizzato (a)	2.728.377	2.833.979	-105.602
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	272.760	297.898	-25.138
Crediti verso società controllate	48.622	33.393	15.229
Altri crediti	294.339	39.018	255.321
Disponibilità liquide	608.750	701.925	-93.175
Ratei e risconti attivi	406.941	352.198	54.743
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.631.412	1.424.432	206.980
Debiti verso fornitori	295.728	312.588	-16.860
Debiti verso società controllate	183.727	211.443	-27.716
Debiti tributari e previdenziali	60.973	37.852	23.121
Altri debiti a breve	80.871	84.552	-3.681
Ratei e risconti passivi	746.917	674.359	72.558

Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.368.216	1.320.794	47.422
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	263.196	103.638	159.558
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	600.485	665.680	-29.174
Altri debiti a medio e lungo termine	1.116.883	1.220.779	-103.897
Passività a medio e lungo termine (e)	1.717.368	1.886.459	-169.091
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	1.274.205	1.051.158	223.047
Patrimonio netto	1.274.205	1.051.158	104.999
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	1.717.368	1.886.459	-133.071
Posizione finanz. netta a breve termine	1.368.216	1.320.794	-72.374
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	4.359.789	4.258.411	-100.446

La riclassificazione dello stato patrimoniale secondo il metodo finanziario presuppone la riallocazione delle voci dell'attivo e del passivo secondo principi della liquidità per quanto attiene all'attivo e dell'estinguibilità per quel che riguarda il passivo.

Dal confronto delle voci suddette si evidenzia il grado della solvibilità aziendale (attivo corrente e passivo corrente) e della solidità dell'impresa (attivo fisso rispetto a passivo consolidato e patrimonio netto).

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

RENDICONTO FINANZIARIO

	2019	2018
Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
Utile esercizio	223.046	104.996
imposte sul reddito	85.540	69.173
(interessi attivi)/passivi	13.770	15.277
(Dividendi)	- 58.418	- 5.630
Utile prima delle imposte e interessi, dividendi	263.938	183.816
Rettifiche per elementi non monetari		
Acc.to TFR	12.277	15.094
Amm.to immobilizzazioni e sval.crediti	121.652	127.754
Svalutazione partecipazione		-
Altre rettifiche per elementi non monetari		
Flusso finanziario prima delle variazioni di CCN	397.867	326.664
Variazione rimanenze		-
Crediti vs clienti	9.910	150.506
Debiti vs fornitori	- 44.575	- 4.019
variazione risconti attivi	- 54.742	37.169
variazione risconti passivi	72.558	- 11.113
altre variazioni del CCN	- 235.882	623
Flusso finanziario dopo le variazioni di CCN	145.135	499.830
interessi corrisposti -	- 13.861	- 15.328
interessi incassati	91	51
utilizzo fondi	- 77.472	
imposte pagate	- 85.540	69.173
dividendi incassati	58.418	5.630
FLUSSO FINANZIARIO GESTIONE REDDITUALE (a)	26.771	421.010
Stralcio partecipazione		-
Disinvestimenti	-	2.500
Investimenti	- 16.050	25.948
FLUSSO FINANZIARIO ATTIVITA' D'INVESTIMENTO	- 16.050	- 23.448
rimborso di finanziamenti	- 103.896	- 103.896
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	- 103.896	- 103.896
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide		
A+ - B + - C	- 93.175	293.666
Disponibilità liquide 1/01	701.925	408.259
Disponibilità liquide 31/12	608.750	701.925
Variazione posizione finanziaria netta a breve	- 93.175	293.666

Il cash flow ottenuto nella gestione reddituale è il contributo della gestione alla creazione di liquidità di tutte le operazioni che concorrono alla creazione del reddito netto di esercizio; tale valore positivo significa che la gestione caratteristica dell'Ente contribuisce a creare liquidità. Il cash flow operativo esprime la capacità dell'Ente di generare liquidità dallo svolgimento della sua attività caratteristica, legato soprattutto al margine operativo lordo; anche questo valore positivo mostra una buona situazione finanziaria dell'Ente. Anche l'attività patrimoniale dell'Ente contribuisce a creare liquidità (Cash flow positivo nell'attività d'investimento). Il cash flow impiegato evidenzia l'effettivo decremento della cassa dell'Ente. L'andamento della gestione finanziaria - come descritta nel rendiconto sopra riportato - è stato in particolare influenzato da due specifici e non ricorrenti flussi di cassa in uscita per pagamento TFR (euro 77.472) a dipendenti cessati nonché per la stipula di una polizza assicurativa per garantire il pagamento del TFR ai propri dipendenti (euro 94.283) iscritta nello stato patrimoniale fra i crediti verso altri.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	3.064.583	3.080.387	-15.804	-0,51%
Costi esterni operativi	-2.328.048	-2.416.987	88.939	-3,68%
Valore aggiunto	736.535	663.400	73.135	11,02%
Costo del personale	-349.095	-351.830	2.735	-0,78%
EBITDA	387.440	311.570	75.870	24,35%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-123.502	-127.754	4.252	-3,33%
Margine Operativo Netto	263.938	183.816	80.122	43,59%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	58.509	5.681	52.828	929,91%
EBIT normalizzato	322.447	189.497	132.950	70,16%
Oneri finanziari	-13.861	-15.328	1.467	-9,57%
Risultato Lordo prima delle imposte	308.586	174.169	134.417	77,18%
Imposte sul reddito	-85.540	-69.173	-16.367	23,66%
Risultato Netto	223.046	104.996	118.050	112,43%

Il valore aggiunto rappresenta il valore realizzato dall'Ente nella prestazione dei servizi al netto dei costi sostenuti per l'acquisto delle risorse dall'esterno; tale valore è in significativo incremento rispetto all'esercizio precedente ed evidenzia la capacità dell'Ente di creare valore e redditività.

EBITDA è un margine reddituale che misura l'utile dell'Ente prima degli interessi passivi, delle imposte, delle tasse ; anche questo valore, ampiamente positivo migliora rispetto al 2018, dimostra **l'ottima redditività della gestione caratteristica** propria di A.C. Modena. Tale risultato è peraltro ancora una volta positivamente condizionato da una temporanea riduzione del personale, a causa del prolungamento delle procedure di copertura della pianta organica attraverso procedure concorsuali.

Il Margine operativo netto rappresenta la ricchezza che rimane all'Ente dopo aver speso i costi inerenti l'attività tipica senza considerare la gestione finanziaria e straordinaria; l'incremento rispetto all'esercizio precedente dimostra la buona marginalità che l'Ente riesce a generare.

Per quanto riguarda l'EBIT normalizzato e quello integrale, la crescita è correlata alla buona redditività della gestione caratteristica da cui questa grandezza discende.

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

I primi mesi del 2020 sono stati caratterizzati dalla rapida evoluzione dell'epidemia di Coronavirus (Covid – 19) inizialmente manifestatasi solo in Cina.

Nel mese di febbraio – dopo una prima dichiarazione di emergenza globale dichiarata dall'Organizzazione Mondiale della Sanità – si sono manifestati i primi casi in Italia e a partire dai primi giorni di marzo un numero crescente di casi anche in altri stati europei ed extra europei.

La rapida diffusione del contagio nel nostro paese, soprattutto nelle regioni del nord - Lombardia, Veneto ed Emilia Romagna -, ha portato il Governo ad adottare dapprima un provvedimento di chiusura delle scuole e delle università e, successivamente, a stabilire l'obbligo di permanenza a casa di tutti i cittadini autorizzando eventuali spostamenti solo per comprovate ragioni di necessità come per fare la spesa, per esigenze lavorative, per l'acquisto di farmaci o per altri motivi di salute.

In data 11 marzo 2020 l' Organizzazione Mondiale della Sanità ha dichiarato lo stato di Pandemia mentre progressivamente i provvedimenti governativi hanno portato alla sospensione di gran parte delle attività produttive con la eccezione di quelle ritenute essenziali.

In tale contesto anche la nostra Associazione ha dovuto sospendere la propria attività per gran parte del mese di marzo e per quello, tuttora in corso, di aprile, con evidenti effetti sull'andamento dei ricavi.

L'emergenza COVID-19 colpisce duramente le procedure di rinnovo patenti (in questo periodo rinviate per legge), i passaggi di proprietà dei veicoli e più in generale tutte le altre formalità evidentemente condizionate dal fermo pressoché totale della attività e delle persone. Inevitabile anche il rallentamento della campagna soci per la forzata inattività delle delegazioni.

Al momento auspichiamo che con una progressiva ripresa delle attività a partire dal mese di maggio sia possibile recuperare almeno parte del terreno perduto. Solo con un quadro consolidato dei tempi e delle modalità di ripresa delle attività economiche e sociali sarà possibile valutare – probabilmente prima dell'estate - gli effetti economici dell'epidemia.

Si vuole precisare che con l'entrata in vigore del D.Lgs 139/2015 gli schemi di Conto Economico e Stato Patrimoniale sono stati modificati ed è stata eliminata la parte straordinaria del Conto economico area E; nel caso di A.C. Modena non esistono voci della gestione straordinaria riallocate all'interno del conto economico nelle voci A5) o B14).

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'andamento della gestione 2020 sarà come ricordato fortemente condizionato dalla emergenza pandemia COVID-19. I tempi e le modalità di riapertura delle diverse attività economiche – nella cosiddetta fase 2 della emergenza in corso – permetteranno di valutare in modo compiuto non solo i probabili ridimensionamenti economici delle diverse attività ma anche le necessità e le opportunità da cogliere per riorganizzare il nostro servizio rendendolo sempre al passo con i tempi ed in grado di dare risposte adeguate al nuovo contesto.

Tali valutazioni permetteranno di aggiornare in modo idoneo anche le previsioni del budget annuale 2020, ad oggi già approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 223.046 da destinare in conformità a quanto previsto dall'art. 9 del regolamento di contenimento della spesa .

Modena, 24.04.2020.

Il Presidente F.to Vincenzo Credi



www.acimodena.it

BILANCIO 2019

PROSPETTI DI BILANCIO

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		2019	2018
B	IMMOBILIZZAZIONI		
I	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	765	260
4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	765	260
7	Altre immobilizzazioni immateriali	-	-
Totale immobilizzazioni immateriali		765	260
II	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.205.674	2.311.781
1	Terreni e fabbricati	560.476	584.376
2	Impianti e macchinario	7.319	10.446
4	Altri beni materiali	1.637.879	1.716.959
Totale immobilizzazioni materiali		2.205.674	2.311.781
III	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	521.938	521.938
1	Partecipazioni in:	521.938	521.938
a.	Partecipazioni in imprese controllate	512.823	512.823
c.	Partecipazioni in altre imprese	9.115	9.115
Totale immobilizzazioni finanziarie		521.938	521.938
Totale immobilizzazioni		2.728.377	2.833.979
C	ATTIVO CIRCOLANTE		
II	CREDITI		
1	Crediti verso clienti	272.760	297.898
	entro 12 mesi	272.760	297.898
	oltre 12 mesi	-	-
2	Crediti verso imprese controllate	48.622	33.393
	entro 12 mesi	48.622	33.393
	oltre 12 mesi	-	-
4-bis	Crediti tributari	26.546	30.981
	entro 12 mesi	26.546	30.981
	oltre 12 mesi	-	-
5	Crediti verso altri	267.793	8.037
	entro 12 mesi	267.793	8.037
	oltre 12 mesi	-	-
Totale crediti		615.721	370.309
IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1	Depositi bancari e postali	593.653	690.476
3	Denaro e valori in cassa	15.097	11.449

Totale disponibilità liquide		608.750	701.925
Totale attivo circolante		1.224.471	1.072.234
D	RATEI E RISCONTI		
	b Risconti attivi	406.941	352.198
Totale ratei e risconti attivi		406.941	352.198
Totale attivo		4.359.789	4.258.411

		PASSIVO	2019	2018
A	PATRIMONIO NETTO			
VII	Riserve			
	1 Altre riserve	92.963	92.963	
VIII	Utili (perdite) portati a nuovo	958.196	853.199	
IX	Utile (perdita) dell'esercizio	223.046	104.996	
Totale patrimonio netto		1.274.205	1.051.158	
B	FONDI PER RISCHI E ONERI			
	4 Altri fondi	40.000	40.000	
Totale fondi rischi e oneri		40.000	40.000	
C	Trattamento fine rapporto di lavoro sub.	560.485	625.680	
D	DEBITI			
	4 Debiti verso banche	1.116.883	1.220.779	
	entro 12 mesi	103.896	103.896	
	oltre 12 mesi	1.012.987	1.116.883	
	7 Debiti verso fornitori	295.728	312.588	
	entro 12 mesi	295.728	312.588	
	oltre 12 mesi	-	-	
	9 Debiti verso imprese controllate	183.727	211.443	
	entro 12 mesi	183.727	211.443	
	oltre 12 mesi	-	-	
	12 Debiti tributari	44.649	26.791	
	entro 12 mesi	44.649	26.791	
	oltre 12 mesi	-	-	
	13 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	16.324	11.061	
	entro 12 mesi	16.324	11.061	
	oltre 12 mesi	-	-	

14	Altri debiti	80.871	84.552
	entro 12 mesi	80.871	84.552
	oltre 12 mesi	-	-
Totale debiti		1.738.182	1.867.214
E	RATEI E RISCONTI		
b	Risconti passivi	746.917	674.359
Totale ratei e risconti passivi		746.917	674.359
Totale passivo		4.359.789	4.258.411

CONTO ECONOMICO		2019	2018
A	VALORE DELLA PRODUZIONE		
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.500.134	2.541.675
5	Altri ricavi e proventi	564.449	538.712
Totale valore della produzione		3.064.583	3.080.387
B	COSTI DELLA PRODUZIONE		
6	Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.980	12.042
7	Costi per servizi	1.227.504	1.272.198
8	Costi per godimento di beni di terzi	57.805	59.405
9	Costi per il personale		
	Salari e stipendi	277.784	284.519
	Oneri sociali	59.034	52.217
	Trattamento di fine rapporto	12.277	15.094
Totale costi del personale		349.095	351.830
10	Ammortamenti e svalutazioni		
	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	345	2.100
	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	121.307	123.154
	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilita' liquide	1.850	2.500
Totale ammortamenti e svalutazioni		123.502	127.754
14	Oneri diversi di gestione	1.031.759	1.073.342
Totale costi della produzione		2.800.645	2.896.571
A-B valore - costi della produzione		263.938	183.816
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15	Proventi da partecipazioni		
	Proventi da partecipazioni da imprese controllate	52.697	
	Proventi da partecipazioni da altre imprese	5.721	5.630
Totale proventi da partecipazioni		58.418	5.630

16	Altri proventi finanziari		
d	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese	91	51
Totale altri proventi finanziari		91	51
17	Interessi ed altri oneri finanziari		
	Interessi ed altri oneri finanziari verso altre imprese	13.861	15.328
Totale interessi ed altri oneri finanziari		13.861	15.328
Totale proventi ed oneri finanziari		44.648	9.647
Risultato prima delle imposte (A-B+-C)		308.586	174.169
	Imposte correnti sul reddito d'esercizio	85.540	69.173
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		223.046	104.996

RENDICONTO FINANZIARIO		2019	2018
Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale			
Utile esercizio		223.046	104.996
imposte sul reddito		85.540	69.173
(interessi attivi)/passivi		13.770	15.277
(Dividendi)		- 58.418 -	5.630
Utile prima delle imposte e interessi, dividendi		263.938	183.816
Rettifiche per elementi non monetari			
Acc.to TFR		12.277	15.094
Amm.to immobilizzazioni e sval.crediti		121.652	127.754
Svalutazione partecipazione			-
Altre rettifiche per elementi non monetari			
Flusso finanziario prima delle variazioni di CCN		397.867	326.664
Variazione rimanenze			
Crediti vs clienti		9.910	150.506
Debiti vs fornitori		- 44.575 -	4.019
variazione risconti attivi		- 54.742	37.169
variazione risconti passivi		72.558 -	11.113
altre variazioni del CCN		- 235.882	623
Flusso finanziario dopo le variazioni di CCN		145.135	499.830
interessi corrisposti -		- 13.861 -	15.328
interessi incassati		91	51
utilizzo fondi		- 77.472	
imposte pagate		- 85.540 -	69.173
dividendi incassati		58.418	5.630
FLUSSO FINANZIARIO GESTIONE REDDITUALE (a)		26.771	421.010
Stralcio partecipazione			-

disinvestimenti		-	2.500
Investimenti	-	16.050	- 25.948
FLUSSO FINANZIARIO ATTIVITA' D'INVESTIMENTO			
	-	16.050	- 23.448
rimborso di finanziamenti	-	103.896	- 103.896
FLUSSO FINANZIARIO DELLE ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO			
	-	103.896	- 103.896
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide			
A+ - B + - C	-	93.175	293.666
Disponibilità liquide 1/01		701.925	408.259
Disponibilità liquide 31/12		608.750	701.925
Variazione posizione finanziaria netta a breve			
	-	93.175	293.666



www.acimodena.it

BILANCIO 2019

NOTA INTEGRATIVA

INDICE

PREMESSA	
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	
1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI	
1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	
1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	
2.2.1 RIMANENZE.....	
2.2.2 CREDITI	
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE	
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE	
2.3 PATRIMONIO NETTO	
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE	
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	
2.6 DEBITI.....	
2.7 RATEI E RISCONTI	
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI	
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI	
2.8 CONTI D'ORDINE	
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE	
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO	
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
3.1.6 .IMPOSTE	
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	
4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	
4.5 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME SICUREZZA	
4.6 INFORMATIVA EX. ART. 2427 COMMA 1 N. 22-BIS DEL CODICE CIVILE	
4.7 CONSIDERAZIONI FINALI	

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;
- rendiconto finanziario

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Modena deliberato dal Consiglio Direttivo in data 23/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 16/06/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n.14609 del 9 marzo 2010.

L'Automobile Club Modena, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C), si è tenuto conto dell'entrata in vigore del decreto legislativo 139/2015 (Decreto Bilanci) entrato in vigore a decorrere dall'1/01/2016.

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Modena non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Modena per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 223.046

totale attività = € 4.359.789

totale passività = € 3.085.584

patrimonio netto = € 1.274.205

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	
SPA – ATTIVO			
SPA.B – IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	765	260	505
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.205.674	2.311.781	- 106.107
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	521.938	521.938	-
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	2.728.377	2.833.979	- 105.602
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I – Rimanenze	0	0	-
SPA.C_II – Crediti	615.721	370.309	245.412
SPA.C_III - Attività Finanziarie			-
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	608.750	701.925	- 93.175
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.224.471	1.072.234	152.237
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	406.941	352.198	54.743
Totale SPA – ATTIVO	4.359.789	4.258.411	101.378
SPP – PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.274.205	1.051.158	223.047
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	40.000	40.000	-
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUB.	560.485	625.680	- 65.195
SPP.D – DEBITI	1.738.182	1.867.214	- 129.032
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	746.917	674.359	72.558
Totale SPP – PASSIVO	4.359.789	4.258.411	101.378

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.064.583	3.080.387	- 15.804
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.800.645	2.896.571	- 95.926
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	263.938	183.816	80.122

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	44.648	-9.647	54.295
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	308.586	174.169	134.417
Imposte sul reddito dell'esercizio	85.540	69.173	16.367
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	223.046	104.996	118.050

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Come si evince dalla tabella 1.3.1.a nell'anno 2019 c'è stata una variazione di bilancio deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente in data 31.10.2019:

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.676.700		2.676.700
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	616.050	70.000	686.050
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.292.750	70.000	3.362.750
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.600	4.000	15.600
7) Spese per prestazioni di servizi	1.258.500	118.600	1.377.100
8) Spese per godimento di beni di terzi	60.000		60.000
9) Costi del personale	430.300		430.300
10) Ammortamenti e svalutazioni	175.300		175.300
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	1.233.500		1.233.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.169.200	122.600	3.291.800
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	123.550	- 52.600	70.950
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	8.000	52.698	60.698
16) Altri proventi finanziari	2.300		2.300

17) Interessi e altri oneri finanziari:	20.000		20.000
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-9.700	52.698	42.998
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni	3.500		3.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.500	-	-3.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	110.350	98	110.448
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.500		62.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.850	-	47.948

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 – Confronto previsione definitiva con consuntivo

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico 2019	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.676.700	2.500.134	-176.566
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	686.050	564.449	-121.601
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.362.750	3.064.583	-298.167
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.600	10.980	-4.620
7) Spese per prestazioni di servizi	1.377.100	1.227.504	-149.596
8) Spese per godimento di beni di terzi	60.000	57.805	-2.195
9) Costi del personale	430.300	349.095	-81.205
10) Ammortamenti e svalutazioni	175.300	123.502	-51.798
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	1.233.500	1.031.759	-201.741
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.291.800	2.800.645	-491.155

DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	70.950	263.938	192.988
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			0
15) Proventi da partecipazioni	60.698	58.418	-2.280
16) Altri proventi finanziari	2.300	91	-2.209
17) Interessi e altri oneri finanziari:	20.000	13.861	-6.139
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	42.998	44.648	1.650
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni	3.500	-	-3.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-3.500	-	3.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	110.448	308.586	198.138
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	62.500	85.540	23.040
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.948	223.046	175.098

Per quanto riguarda gli scostamenti tra il budget 2019 assestato e il conto economico si può notare che il valore della produzione è inferiore a quello inizialmente previsto ma dimostra comunque a consuntivo un buon risultato; la diminuzione del fatturato è dovuta essenzialmente ad un calo dei ricavi delle quote sociali previste e dei proventi delle attività caratteristiche inizialmente previsti rispetto ai risultati conseguiti.

Anche i costi della produzione sono sensibilmente inferiori a quelli inizialmente previsti e questa riduzione va ampiamente a compensare la diminuzione di ricavi rispetto a quanto preventivato. Tutto ciò è perfettamente in linea con la politica di contenimento attuata dall'Ente anche nel corso dell'esercizio 2019 ed in linea col Regolamento di contenimento della spesa adottato per il triennio 2017-2018-2019. I risparmi maggiori sono stati conseguiti nei costi dei servizi e in quelli del personale. Per quanto riguarda gli oneri diversi di gestione sono in diminuzione rispetto al valore inizialmente previsto in quanto, grazie anche agli obiettivi premiali raggiunti, sono diminuiti i costi delle aliquote sociali relative alle tessere. Un ruolo importante nel raggiungimento del risultato economico è stato svolto infine dai dividendi incassati nel corso dell'esercizio dalla società partecipata. Nulla di particolare da segnalare sulla gestione finanziaria che mantiene dimensioni estremamente contenute rispetto al volume di affari complessivo.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Si riporta di seguito il budget degli investimenti / dismissioni 2019 precisando che non sono intervenute rimodulazioni nel corso dell'esercizio:

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>	5.000,00		5.000,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00	0,00	5.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	15.000,00		15.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	30.000,00		30.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-15.000,00		-15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	0,00	30.000,00
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	35.000,00	0,00	35.000,00

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

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

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

Descrizione della voce	Acquisizioni/Alienazioni previste	Acquisizioni/Alienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00	850,00	-4.150,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00	850,00	-4.150,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	15.000,00		-15.000,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	30.000,00	15.200,00	-14.800,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-15.000,00		+15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.000,00	15.200,00	-14.800,00
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	35.000,00	16.050,00	-18.950,00

Le previsioni aggiornate del budget degli investimenti/disinvestimenti sono in linea con quelle effettivamente verificatesi a consuntivo. Per quanto riguarda gli acquisti si tratta dell'acquisto di software per la gestione della fatturazione elettronica per euro 850, dell'acquisto di una caldaia per euro 2.500, di una moto per il servizio di autoscuola per euro 6.200 e di una nuova insegna per euro 6.500.

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 2018	ANNO 2019
Software	20 %	20 %

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI														
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														
Totale voce														
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	151.469		151.209		260	850				345				765
.....														
Totale voce	151.469		151.209		260	850				345				765
05 Avviamento														
Totale voce														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
Totale voce														
07 Altre														
.....	4.500		4.500		-									
Totale voce	4.500		4.500		-									
Totale	155.969		155.709		260	850				345				765

Per quanto riguarda le immobilizzazioni immateriali nel corso dell'esercizio 2019 è stato acquisto per euro 850 un software per la gestione della fatturazione elettronica.

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 2018	ANNO 2019
Immobili	3%	3%
Automezzi	25%	25%
Attrezzatura varia e minuta	15%	15%
Impianti, attrezzature macchinari	15%	15%
Mobili e macchine da ufficio	15%	15%
Manutenzione straordinaria impianti	15%	15%
Arredamento e mobili	15%	15%
Macchine elettromeccaniche	20%	20%
Parcheggio Policlinico	30 anni	30 anni

Si precisa che, per tutte le categorie di beni, la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2019 è stata calcolata nella misura del 50% essendo il primo esercizio di entrata in funzione del bene.

I terreni non sono stati scorporati dai fabbricati non trattandosi di fabbricati cielo-terra, ma di uffici, quote parti che costituiscono frazioni minori di fabbricati perché Automobile Club Modena non possiede anche il terreno sottostante.

Compare nella voce Terreni l'acquisto effettuato in data 24 gennaio 2014 dal Comune di Modena dell'area con sovrastante pensilina della stazione di servizio carburanti sita in Via

Divisione Acqui a Modena, il cui costo è stato imputato interamente al valore del terreno, avendo l'Ente costruito in proprio la stazione di servizio imputando i relativi costi ai cespiti materiali interessati ed essendo ritenuto tale costo congruo e non eccedente il valore di mercato dell'area di sedime e terreno sottostante e adiacente.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio							Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristino di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristino di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalnza / minusvalenza	
01 Terreni e fabbricati:													
.....	2.077.661		1.493.285		584.376					23.900			
Totale voce													560.476
02 Impianti e macchinari:													
.....	748.583		738.137		10.446	2.500				5.626			7.319
Totale voce													
03 Attrezzature industriali e commerciali:													
.....	2.707.214		990.255		1.716.959	12.700				91.781			1.637.879
Totale voce													
04 Altri beni:													
.....					-								
Totale voce													
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:													
.....					-								
Totale voce													
Totale	5.533.458		3.221.677		2.311.781					121.307			2.205.674

Per quanto riguarda la categoria “Altri beni” preme sottolineare che il valore di bilancio di € 1.637.879 per € 1.596.095 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.

Per quanto riguarda gli acquisti si tratta dell'acquisto di una caldaia per euro 2.500, di una moto per il servizio di autoscuola per euro 6.200 e di una nuova insegna per euro 6.500.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2019

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
Aciservice Modena S.r.l.	512.823			512.823						512.823
Totale voce	512.823			512.823						512.823
b. imprese collegate:										
Altre imprese	9.115			9.115						9.115
Totale voce	9.115			9.115						9.115
Totale	521.938			521.938						521.938

Automobile Club Modena detiene il 100% della società Aciservice Modena S.r.l.; la società di servizi dell'Ente; tale partecipazione è iscritta al costo storico e non si ravvisa la necessità di operare svalutazioni stante l'esistenza di un patrimonio netto contabile superiore a tale valore alla data di riferimento dell'ultimo bilancio approvato (31.12.2018 patrimonio netto euro 694.197).

Per quanto riguarda le partecipazioni in altre imprese si tratta delle seguenti partecipazioni:

- per euro 7.540,27 partecipazione nella società Sara Assicurazioni S.p.a.;
- per euro 1.574,91 partecipazione nella Cooperativa Autoscuole s.c. a.r.l.;

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aciservice Modena S.r.l.	Modena	416.000	694.197	52.697	100%	694.197	512.823	181.374
Totale		416.000	694.197	52.697		694.197	512.823	181.374

I dati di cui sopra si riferiscono per la società controllata Aciservice Modena S.r.l. alla data dell'ultimo bilancio approvato (esercizio 2018). Peraltro la controllata si appresta ad approvare anche per il 2019 un bilancio in utile per euro 105.414 , con un totale patrimonio netto pari della società che al 31/12/2019 ammonta ad euro 746.914.

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	64.256	2.872	10%	1.575
Sara Assicurazioni S.p.a.	Roma	54.675.000	632.781.975	61.910.416	0,01%	7.540
Totale						9.115

I dati di cui sopra relativi alle quote di Sara Assicurazioni S.p.a. e Cooperativa Autoscuole G.V.P si riferiscono al Bilancio dell'esercizio 2018.

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									

Automobile Club Modena non detiene titoli immobilizzati

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Automobile Club Modena non detiene rimanenze di magazzino, e non sussiste il presupposto.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Mat.cartografico, didattico e decoder				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
.....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
.....				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				

Le rimanenze sin dall' esercizio 2015 sono state completamente stralciate in quanto si tratta di beni materiali destinati alla vendita nella gestione caratteristica dell'Ente ma di valore irrisorio e assolutamente non significativo nella gestione dell'attività istituzionale dell'Ente. I proventi derivanti dalla vendita delle suddette merci sono proventi di natura residuale pertanto non si è ritenuto opportuno valutarne le rimanenze in sede di chiusura di bilancio.

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.

A differenza del precedente esercizio sono stati evidenziati separatamente i crediti verso la società controllata. Per consentire la comparabilità dei due bilanci la medesima modifica è stata inserita nel prospetto di raffronto relativo all'esercizio precedente.

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									
Il Crediti									
01 verso clienti:									
Crediti verso clienti	345.585		47.685			23.290		1.850	272.760
Totale voce	345.585	-	47.685	-	-	23.290	-	1.850	272.760
02 verso imprese controllate:									
Crediti verso Aciservice Modena S.r.l.	33.393			15.229					48.622
Totale voce	33.393	-	-	15.229	-	-	-	-	48.622
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
Erario c/IVA, IRAP, ritenute fiscali	30.981					4.435			26.546
Totale voce	30.981	-	-	-	-	4.435	-	-	26.546
04-ter imposte anticipate:									
.....									
Totale voce									
05 verso altri:									
Fondo TFR Sara Assicurazioni, Crediti verso altri	8.037			259.756					267.793
Totale voce	8.037	-	-	259.756	-	-	-	-	267.793
Totale	417.996	-	47.685	274.985	-	27.725	-	1.850	615.721

Per quanto riguarda il valore dei crediti verso clienti questi risultano riallineati a valori piu' ordinari rispetto all'esercizio precedente: tutte le attività svolte nei confronti dei concessionari per le pratiche automobilistiche sono comunque coperte da garanzie bancarie e fidejussioni a favore dell'Ente. Fra i crediti verso altri è da quest'anno inclusa la stipula di una polizza assicurativa per garantire il pagamento del TFR ai propri dipendenti (euro 94.283) stipulata con Sara Assicurazioni.

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:				
Crediti verso clienti	272.760			272.760
Totale voce	272.760	-	-	272.760
02 verso imprese controllate:				
Crediti verso Aciservice Modena S.r.l.	48.622			48.622
Totale voce	48.622	-	-	48.622
03 verso imprese collegate:				
.....				-
Totale voce	-	-	-	-
04-bis crediti tributari:				
Erario c/IVA, IRAP, ritenute fiscali	26.546			26.546
Totale voce	26.546	-	-	26.546
04-ter imposte anticipate:				
.....				-
Totale voce	-	-	-	-
05 verso altri:				
Fondo TFR Sara Assicurazioni, Crediti verso altri	267.793			267.793
Totale voce	267.793	-	-	267.793
Totale	615.721			615.721

I crediti indicati sono tutti crediti a breve termine.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizi precedenti				
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti																	
01 verso clienti:	299.489	1.850		2.500		2.500	9.607	20.000	10.116		1.169		1.887	22.658	322.268	49.508	272.760
.....																	
Totale voce	299.489	1.850	-	2.500	-	2.500	9.607	20.000	10.116	-	1.169	-	1.887	22.658	322.268	49.508	272.760
02 verso imprese controllate	48.622														48.622	-	48.622
.....																	
Totale voce	48.622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.622	-	48.622
03 verso imprese collegate																	
.....																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	817												25.729		26.546	-	26.546
.....																	
Totale voce	817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.729	-	26.546	-	26.546
04-ter imposte anticipate	-																
.....																	
Totale voce																	
05 verso altri	267.793														267.793	-	267.793
.....																	
Totale voce	267.793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267.793	-	267.793
Totale	616.721	1.850	-	2.500	-	2.500	9.607	20.000	10.116	-	1.169	-	27.616	22.658	665.229	49.508	615.721

Per quanto riguarda i crediti verso clienti ci sono tre posizioni non di competenza del 2018 ancora aperte in particolare si tratta di :

- a) euro 852,45 è un credito di A.C. Modena nei confronti di Edilfem srl del 2012 inerente ad una richiesta di rimborso spese per un danno arrecato alla porta d'ingresso della sede di viale verdi, tale credito non è ancora stato incassato e sono stati già inviati numerosi solleciti e messe in mora per interrompere la prescrizione dello stesso;
- b) euro 1.035,00 si tratta di un credito risalente al 2003 che A.C. Modena vanta nei confronti della DTM SRL in liquidazione (ex. De Tomaso Spa) in concordato preventivo n.3/2007 CP Tribunale di Modena;
- c) euro 20.892,42 relativi ad credito verso la Sig.ra Minicelli per la locazione del negozio di Viale Verdi per il quale è stata ottenuta la convalida dello sfratto posta in esecuzione avverso la creditrice morosa a fronte della quale si valuteranno nel corso del 2020 le ulteriori azioni da intraprendere.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

Non sussiste il presupposto.

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									

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:				
.....	690.476	10.072.758	10.169.581	593.653
Totale voce	690.476	10.072.758	10.169.581	593.653
02 Assegni:				
.....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
.....	11.449	1.579.849	1.576.201	15.097
Totale voce	11.449	1.579.849	1.576.201	15.097
Totale	701.925			608.750

Per quanto riguarda i depositi bancari e postali l'Ente ha la disponibilità di 6 conti correnti bancari; 3 aperti presso il BPM, 2 presso Banca BNL, 1 presso Banca Intesa San Paolo oltre a un conto corrente Banco Posta. Tutti i conti alla data del 31/12/2019 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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve:				
Riserve tassate varie	92.962	1		92.963
Totale voce	92.962	1	-	92.963
II Utili (perdite) portati a nuovo	853.200	104.996		958.196
III Utile (perdita) dell'esercizio	104.996	118.050		223.046
Totale	958.196	223.046	-	1.181.242
Totale Patrimonio Netto	1.051.158	-	-	1.274.205

L'incremento del patrimonio netto è dovuto essenzialmente all'accantonamento dell'utile dell'esercizio 2018 per euro 104.996 oltre all'incremento di euro 118.050 rispetto all'utile dell'esercizio 2018.

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

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

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12,2019
40.000			40.000
40.000			40.000

Come già citato in altri contesti Automobile Club Modena ha in concessione e gestisce, tramite la società controllata Aciservice Modena S.r.l., il Parcheggio Policlinico. Le spese di manutenzione necessarie per restituire al concedente il bene in ottimo stato di efficienza sono state imputate a conto economico tramite un accantonamento collocato alla voce B.12 del conto economico in contropartita della voce B. del passivo Fondi per rischi ed oneri.

Per l'esercizio 2019 non è stato effettuato nessun accantonamento in quanto l'importo del fondo è stato ritenuto congruo per le spese fino ad ora accertate e previste.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.a riporta i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
625.680	77.472	12.277		560.485	236.459	217.643	106.383

La suddivisione temporale della durata residua del debito per TFR è stata eseguita sulla base della normativa vigente e delle scadenze già definite per i dipendenti dimessi o che arriveranno al pensionamento nel periodo indicato;

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

Con l'introduzione del DI 139/2015 "i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale"

Per semplificare il passaggio a questa nuova metodologia di valutazione, la bozza in consultazione dell'OIC 19 prevede tuttavia una disciplina transitoria, evidenziando che il criterio del costo ammortizzato e l'attualizzazione possono non essere applicati ai debiti iscritti in bilancio al 31 dicembre 2015. Va evidenziato inoltre che, ai sensi dell'articolo 2423, comma 4 cod. civ., il criterio del costo ammortizzato può non essere applicato ai debiti se gli effetti sono irrilevanti; questo, secondo il principio contabile, avviene quando: i debiti sono a breve termine (ovvero inferiori ai 12 mesi); i costi di transazione sono di scarso rilievo rispetto al valore nominale; il tasso di interesse effettivo non è significativamente diverso dal tasso di mercato.

Per quanto riguarda A.C. Modena, il debito verso banche relativo al mutuo ipotecario per la costruzione del parcheggio è sorto in data antecedente all'entrata in vigore del nuovo principio contabile quindi continuerà ad essere valutato secondo il suo valore nominale, tutti gli altri debiti sono debiti a breve termine con costi di transazione di scarso rilievo per cui anche questi debiti continueranno ad essere valutati al valore nominale anziché al costo ammortizzato.

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
.....	1.220.779		103.896	1.116.883
Totale voce	1.220.779	-	103.896	1.116.883
05 debiti verso altri finanziatori:				
.....				
Totale voce				
06 acconti:				
.....				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori:				
.....	312.588		16.860	295.728
Totale voce	312.588	-	16.860	295.728
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
.....				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
.....	211.443		27.716	183.727
Totale voce	211.443	-	27.716	183.727
10 debiti verso imprese collegate:				
.....				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
.....				
Totale voce				
12 debiti tributari:				
.....	26.791	17.858		44.649
Totale voce	26.791	17.858	-	44.649
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
.....	11.061	5.263		16.324
Totale voce	11.061	5.263	-	16.324
14 altri debiti:				
.....	84.552		3.681	80.871
Totale voce	84.552	-	3.681	80.871
Totale	1.867.214			1.738.182

I debiti verso banche sono diminuiti per effetto del rimborso trimestrale delle rate del mutuo per la costruzione del Parcheggio Policlinico; si sottolinea il fatto che il costo degli interessi viene integralmente rimborsato dalla società controllata Aciservice Modena S.r.l. che gestisce tale parcheggio. Gli altri debiti sono in linea con quelli dell'esercizio precedente

evidenziando come si è provveduto ad evidenziare, come già fatto per i crediti, i debiti verso la società controllata sia per l'esercizio 2019 che per il precedente.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Mutui passivi bancari	103.896	519.480	493.507	Ipoteca	ACI Modena	1.116.883
Totale voce	103.896	519.480	493.507	-	-	1.116.883
05 debiti verso altri finanziatori:						
.....						
Totale voce						
06 acconti:						
.....						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:						
.....	295.728					295.728
Totale voce	295.728	-	-	-	-	295.728
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
.....						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
.....	183.727					183.727
Totale voce	183.727	-	-	-	-	183.727
10 debiti verso imprese collegate:						
.....						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
.....						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
.....	44.649					44.649
Totale voce	44.649	-	-	-	-	44.649
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
.....	16.324					16.324
Totale voce	16.324	-	-	-	-	16.324
14 altri debiti:						
.....	80.871					80.871
Totale voce	80.871	-	-	-	-	80.871
Totale	725.195	519.480	493.507	-	-	1.738.182

I debiti verso fornitori di ACI Modena sono tutti a breve termine; anche quelli tributari e verso istituti di previdenza sociale dovranno essere rimborsati entro la fine dell'esercizio successivo. Per quanto riguarda i debiti verso banche si tratta del mutuo ipotecario ventennale stipulato per la costruzione del parcheggio policlinico; nel 2019 è stata

rimborsata una quota di euro 103.897. Nella tabella di cui sopra è stata correttamente evidenziata la parte da rimborsare entro l'esercizio successivo, quella entro 5 anni e quella oltre i 5 anni.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	Totale
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:							1.116.883	1.116.883
.....								
Totale voce	-	-	-	-	-	-	1.116.883	1.116.883
05 debiti verso altri finanziatori:								
.....								
Totale voce								
06 acconti:								
.....								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:	295.728							295.728
.....								
Totale voce	295.728	-	-	-	-	-	-	295.728
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:	183.727							183.727
Totale voce	183.727	-	-	-	-	-	-	183.727
10 debiti verso imprese collegate:								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
Totale voce								
12 debiti tributari:	44.649							44.649
.....								
Totale voce	44.649	-	-	-	-	-	-	44.649
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	16.324							16.324
.....								
Totale voce	16.324	-	-	-	-	-	-	16.324
14 altri debiti:	80.871							80.871
.....								
Totale voce	80.871	-	-	-	-	-	-	80.871
Totale	621.299	-	-	-	-	-	1.116.883	1.738.182

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

I debiti tributari, previdenziali e quelli verso fornitori sono tutti relativi all'esercizio 2019, si sottolinea il fatto che l'Ente non ha pendenze verso l'erario e verso gli istituti di previdenza sociale; inoltre tutti i fornitori dell'Ente vengono di norma pagati nei termini di legge entro 30 e 60 giorni.

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Risconti attivi fitti passivi	2.482		733	1.749
Risconti attivi su premi ass.	4.680	2.928		7.608
Risconti attivi su aliquote ACI	345.036	52.547		397.583
Totale	352.198	55.475	733	406.940

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

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Risconti passivi quote sociali	667.813		2.398	665.415
Risconti passivi affitti attivi	5.953		79	5.874
Risconti passivi campagna soci	-	75.034		75.034
Risconti passivi vari	593			593
Totale voce	674.359	75.034	2.477	746.916
Totale	674.359	75.034	2.477	746.916

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.

Nell'esercizio 2019 ACI ITALIA – nell'ambito del piano sperimentale Aliquote anno 2019 – ha previsto il riconoscimento di aliquote aggiuntive per premiare la produzione associativa delle singole Automobile Club Locali.

Gli importi riconosciuti (nelle cosiddette Fasi 2 e 3) si sono andati ad aggiungere a quanto già contabilizzato mensilmente fra gli oneri diversi di gestione a riduzione delle aliquote. I valori riconosciuti sono poi stati opportunamente riscontati sulla base dell'arco temporale di sviluppo delle menzionate iniziative collocate fra il 2019 e il 2020.

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

Non sussiste il presupposto.

✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2018	Valore ipoteca 31/12/2019
Banca Nazionale del Lavoro	4.000.000	4.000.000
Totale	4.000.000	4.000.000

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 31/12/2019 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 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); 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 .

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 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
Gestione Caratteristica	183.816	263.938	80.122
Gestione Finanziaria	- 9.647	44.648	54.295

	Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	174.169	308.546	134.377

Il risultato della **gestione caratteristica** ha subito un incremento rispetto all'esercizio 2018 in quanto a fronte di un valore della produzione in leggero calo sono diminuite in modo più marcato alcune voci del costo del personale e degli oneri diversi di gestione a causa del decremento della voce di costo Aliquote sociali ACI; tali costi si riferiscono alle aliquote versate ad A.C. Italia inerenti le quote sociali e riscontate su base annua.

Il risultato della **gestione finanziaria** è decisamente migliorato rispetto all'esercizio precedente soprattutto per l'effetto dei dividendi distribuiti nel corso del 2019 dalla controllata Aciservice S.r.l.; sono rimasti in linea rispetto all'esercizio precedente gli interessi attivi su conto corrente bancario e quelli passivi; sono diminuiti gli interessi passivi sul mutuo di 2.000.000 di euro stipulato dall'Ente per la costruzione del Parcheggio Policlinico.

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 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
2.541.675	2.500.134	- 41.541

I ricavi delle vendite e delle prestazioni comprendono i ricavi tipici dell'attività dell'Ente quali le quote sociali, i proventi dell'assistenza automobilistica, i proventi dell'autoscuola e le provvigioni Sara Assicurazioni S.p.a. Tale decremento è ripartito in modo abbastanza uniforme su alcune delle principali attività svolte (autoscuola, riscossione, quote sociali).

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

Non sussiste il presupposto.

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Non sussiste il presupposto.

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Non sussiste il presupposto.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
538.712	564.449	25.737

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

L'importo dell'esercizio 2019 è in leggero incremento rispetto all'esercizio precedente.

Sono inclusi in questa voce i contributi ricevuti da enti terzi per la organizzazione della tappa modenese della Mille Miglia 2019 in particolare si tratta di euro 10.000 erogati dal Comune di Modena e di euro 10.000 erogati dalla locale Camera di Commercio.

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 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
12.042	10.980	- 1.062

In questo conto sono compresi i costi per l'acquisto degli omaggi sociali da distribuire ai soci.

B7 - Per servizi

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
1.272.198	1.227.504	- 44.694

In questo conto sono comprese tutte le voci per l'acquisto di servizi da parte dell'Ente quali postali, assicurazioni, manutenzioni impianti attrezzature ed autovetture, utenze e telefonia, compensi a professionisti e servizi per l'elaborazione dei dati e la tenuta contabile, pulizie e vigilanza, spese diverse di pubblicità e per manifestazioni sportive.

La riduzione della voce per servizi fa seguito ad una azione di razionalizzazione di alcuni costi gestionali in un quadro di rafforzamento della pianta organica che auspichiamo possa completarsi nel corso del successivo esercizio.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
59.405	57.805	- 1.600

Si tratta dei costi per i noleggi di impianti ed attrezzature varie e per gli affitti passivi . Tali valori sono sostanzialmente stabili rispetto all'esercizio precedente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
351.830	349.095	- 2.735

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

Il quadro dei costi è stabile rispetto all'esercizio precedente.

Tabella di dettaglio importi costituenti i costi del personale:

COSTI DEL PERSONALE - DETTAGLIO	
--	--

Stipendi impiegati, operai ed istruttori	125.658
Straordinario impiegati, operai ed istruttori	6.895
Contributi sociali su stipendi e salari	48.440
Accantonamento TFR	12.277
Costi per indennità integrativa	27.865
Incentivi come da CCI	28.779
Altri costi del personale	35.715
Personale comandato ACI	63.465
Totale	349.095

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
127.754	123.502	-
		4.252

Per quanto riguarda gli ammortamenti sono in calo rispetto ai valori dell'esercizio precedente in quanto sono terminati i cicli di ammortamento su alcuni fabbricati, attrezzature ed impianti.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti

Voce non presente.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti

Per l'esercizio 2019 non è stato previsto alcun accantonamento per coprire le spese di manutenzione future necessarie per restituire il Parcheggio Policlinico all'Azienda policlinico, concedente del bene, in ottimo stato di efficienza, in quanto ritenuto più che congruo quello già stanziato ed accantonato negli esercizi precedenti.

B13 - Altri accantonamenti

Non sussiste il presupposto.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
1.073.342	1.031.759	- 41.583

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. Il decremento che si è verificato è dovuto essenzialmente alla diminuzione dei costi sostenuti dall'Ente per le aliquote sociali anche in relazione alla campagna di incentivazione di ACI Italia a fronte di un incremento della produzione associativa.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
5.630	58.418	52.788

Si tratta della distribuzione di dividendi deliberata dall'Assemblea degli Azionisti della Società Sara Assicurazioni S.p.a. nel corso dell'esercizio 2019 nonché dalla società controllata Aciservice S.r.l..

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
51	91	40

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

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
15.328	13.861	- 1.467

In questa voce sono compresi gli interessi passivi su mutui e finanziamenti in lieve riduzione rispetto all'esercizio precedente.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Non sussiste il presupposto.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

La macrovoce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

D.19 Svalutazioni

Voce non presente.

3.1.6.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 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
69.173	85.540	16.367

Per quanto riguarda le imposte nel dettaglio sono state le seguenti: esercizio 2019 Ires di competenza € 70.731 (a fronte di € 56.206 dell'esercizio precedente), Irapp € 14.809 (a fronte di € 12.967 dell'esercizio precedente).

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio 2019 ha prodotto un utile di € 223.046 che intende destinare ad accantonamento nella voce " Utili portati a nuovo". In sede di delibera di Consiglio Direttivo e di approvazione del bilancio verrà nuovamente proposta la destinazione a nuovo dell'utile del 2019.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2019
Tempo indeterminato	3	4	1	6
Tempo determinato	1			1
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato da altri enti				
Totale	4			7

Nel corso dell'esercizio 2019, a seguito bando di concorso pubblico, sono stati assunti, in data 16/04/2019, numero 4 dipendenti a tempo indeterminato; durante il periodo di prova, in data 18/08/2019, uno di questi nuovi dipendenti si è dimesso; il personale a tempo determinato è stato assunto tramite agenzia di lavoro interinale Adecco.

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	3
B	4	3
A	0	0
Totale	12	6

La dotazione Organica dell'Ente al 31/12/2019 presenta una consistenza di 6 dipendenti tutti inquadrati giuridicamente in base al DPR 285/88 ed economicamente in base al CCNL 2006/2009 siglato in data 1/10/2007 rispetto ad una pianta organica di 12 unità.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	6.614
Collegio dei Revisori dei Conti	5.617
Totale	12.231

Per quanto riguarda i componenti del Consiglio Direttivo nell'esercizio 2019 l'unico compenso è quello del Presidente.

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si richiama quanto indicato nella Relazione del sulla Gestione a proposito della emergenza pandemia ribadendo come, in prospettiva, l'andamento della gestione 2020 sarà come ricordato fortemente condizionato dalla emergenza pandemia COVID-19. I tempi e le modalità di riapertura delle diverse attività economiche – nella cosiddetta fase 2 della emergenza in corso – permetteranno di valutare in modo compiuto non solo i probabili ridimensionamenti economici delle diverse attività ma anche le necessità e le opportunità da cogliere per riorganizzare il nostro servizio rendendolo sempre al passo con i tempi ed in grado di dare risposte adeguate al nuovo contesto. Tali valutazioni permetteranno di aggiornare in modo idoneo anche le previsioni del budget annuale 2020, ad oggi già approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

Si vuole precisare che con l'entrata in vigore del D.Lgs 139/2015 gli schemi di Conto Economico e Stato Patrimoniale sono stati modificati ed è stata eliminata la parte straordinaria del Conto economico area E; nel caso di A.C. Modena non esistono voci della gestione straordinaria riallocate all'interno del conto economico nelle voci A5) o B14).

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

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

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

PIANO INDICATORI PER ATTIVITA'												
Missioni federazioni aci	Attività AC	Codice COFOG	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortame nti e svlutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat.prime	B12) Accantonamen to rischi ed oneri	B13) Altri accantonament i	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Sviluppo attività associativa	Attività associativa	4.5.1	10.980	379.145							862.561	1.252.686
Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche	4.5.1					+					0
Consolidamento servizi al cittadino	Assistenza automobilistica	4.5.1		69.761		183.000						252.761
Rafforzamento servizi educazione- sicurezza stradale e guida sicura	Autoscuola	4.5.1		66.215		50.095	11.146				320	127.776
Giovani e sport	Attività ricreative e sport	8.1.1		102.482								
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e sicurezza stradale	4.5.1										
Ottimizzazione organizzativa	Struttura	1.6.1		609.901	57.805	116.000	112.356				168.878	1.064.940
			10.980	1.227.504	57.805	349.095	123.502	0	0	0	1.031.759	2.800.645

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTO					Costi della Produzione									
Progetti AC	Missioni Federazioni A.C.	Area strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzazioni	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni servizi	B8) Spese per godimento beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze Mat.prima	B12) Accantonamento rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Progetto Attivazione e sviluppo nuovo sito web istituzionale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Sviluppo attività associativa	locale											

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI						
Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto 2019	Target realizzato 2019
Economico finanziaria	Equilibrio finanziario	struttura	nazionale	riduzione indebitamento netto scaduto verso ACI	66,66%	nessun indebitamento scaduto
Economico finanziaria	MOL	struttura	nazionale	valore Mol	> o = 0	387.440
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionale	numero soci al netto Aci Global e Sara	33.357	34.396
Sviluppo attività associativa	Sviluppo qualitativo del portafoglio	soci	nazionale	tessere a rinnovo automatico	13.000	13.236
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Ready to Go	Autoscuola	nazionale	autoscuole affiliate	mantenimento del nr delle autoscuole affiliate e giudizio di qualità di 90/100	si
Ottimizzazione organizzativa	completezza informazioni	soci	nazionale	percentuale di email acquisite rispetto alla produzione diretta di	55%	53%
Club Aci storico	Sviluppo attività associativa	soci	nazionale	Soci acquisiti ed eventi organizzati	almeno 2 eventi promozionali organizzati e mantenimento di 1 club di appassionati	si
Educazione stradale	Sviluppo attività associativa	Area strategica	nazionale	Persone sensibilizzate	800 alunni formati	si
Trasparenza e anticorruzione	completezza informazioni	struttura	nazionale	assolvimento obblighi legge 190 in materia di Trasparenza, Valutazione e merito della P.A. e del piano triennale Anticorruzione	si	si
Trasparenza e anticorruzione	completezza informazioni	struttura	nazionale	assolvimento obblighi di pubblicazione dati in materia di trasparenza	100% dati da pubblicare	si
Trasparenza e anticorruzione	completezza informazioni	struttura	nazionale	assolvimento obblighi ad istanze di accesso civico e generalizzato	100% risposte fornite	si

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

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

In merito agli adempimenti previsti in materia di privacy e di sicurezza sul lavoro si conferma che l'Ente ha provveduto all'adeguamento progressivo alla normativa vigente nell'esercizio delle proprie funzioni.

4.6 INFORMATIVA ex. Art. 2427 comma 1 n. 22-bis del CODICE CIVILE.

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

L'obbligo di informativa scatta peraltro esclusivamente nei casi in cui le operazioni interessate:

- **presentano una certa rilevanza;**
- **non sono state concluse a normali condizioni di mercato.**

Per "normali condizioni di mercato" non devono essere considerate solo le condizioni attinenti all'eventuale prezzo dell'operazione e ad elementi ad esso connessi, ma anche le motivazioni che hanno condotto alla decisione di porre in essere l'operazione e a concluderla con parti correlate anziché con terzi. Per quanto riguarda invece la "rilevanza" dell'operazione si può fare riferimento al principio generale della significatività illustrato nel principio contabile nazionale OIC 11, il quale, tra l'altro, precisa che il bilancio d'esercizio deve esporre solo quelle informazioni che hanno un effetto significativo e rilevante sui dati di bilancio o sul processo decisionale dei destinatari (L'informazione è significativa quando è in grado di influenzare le decisioni economiche degli utilizzatori aiutandoli a valutare gli eventi passati, presenti o futuri). Si segnala che, tutte le operazioni svolte nei confronti della società controllata Aciservice Modena srl sono state effettuate a condizioni di mercato eque e nel complesso di quella che è la gestione dell'attività dell'Ente non hanno una rilevanza notevole e degna di nota in questo contesto.

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."

4.7 CONSIDERAZIONI FINALI

Destinazione del risultato di esercizio

Signori Soci, alla luce di quanto esposto nei punti precedenti, l'Organo Amministrativo propone di portare a nuovo l'utile dell'esercizio 2019 e Vi conferma infine che il presente Bilancio, composto da

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa
- Rendiconto Finanziario

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

Il Presidente dell' Automobile Club Modena

F.to

Vincenzo Credi

Modena lì, 24 aprile 2020



www.acimodena.it

BILANCIO 2019

Allegato 1

Conto economico riclassificato (schema MEF)

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

CONTO ECONOMICO		2019	2018
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	3.064.583	3.080.387
1	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		
	a) contributo ordinario dello stato		
	b) corrispettivi da contratto di servizio	38.170	49.507
	c) contributi in conto esercizio		
	d) contributi da privati		
	e) proventi fiscali e parafiscali		
	f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizio	2.461.964	2.492.167
2	Variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3	Variazione dei lavori in corso su ordinazione		
4	Incremento di immobili per lavori interni		
5	Altri ricavi e proventi		
	a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio		
	b) altri ricavi e proventi	564.449	538.712
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	2.800.645	2.896.571
6	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.980	12.042
7	Spese per prestazioni di servizi		
	a) erogazione di servizi istituzionali	144.220	92.739
	b) acquisizione di servizi	952.166	920.280
	c) consulenze, collaborazione, altre prestazioni di lavoro	118.887	246.948
	d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	12.231	12.232
8	per godimento di beni terzi	57.805	59.405
9	per il personale		
	a) Salari e Stipendi	277.784	284.519
	b) oneri sociali	59.034	52.217
	c) trattamento di fine rapporto	12.277	15.094
	d) trattamento di quiescenza e simili		
	e) altri costi		
10	Ammortamenti e svalutazioni		
	a) Ammortamento delle Immobilizzazioni Immateriali	550	2.100
	b) Ammortamento delle Immobilizzazioni materiali	121.102	123.154
	c) Altre svalutazioni delle Immobilizzazioni		
	d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante delle disponibilità liquide	1.850	2.500
11	Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12	Accantonamento per rischi		
13	Altri Accantonamenti		
14	Oneri diversi di gestione		
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica		
	b) altri oneri diversi di gestione	1.031.759	1.073.342
DIFFERENZA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE A - B		263.938	183.816

C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	44.648	-9.647
15	Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		
	Proventi da partecipazioni da imprese controllate	52.697	
	Proventi da partecipazioni da altre imprese	5.721	5.630
16	Altri proventi finanziari		
a)	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e da quelli da controllanti		
b)	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni		
c)	da titoli iscritti nell' attivo circolante che non costituiscono partecipazioni		
d)	prodotti diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e da quelli da controllanti	91	51
17	Interessi ed altri oneri finanziari		
a)	interessi passivi		
b)	oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate		
c)	altri interessi ed oneri finanziari		
17bis	Utili e perdite su cambi	-13.861	-15.328
D	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18	Rivalutazioni	0	0
19	Svalutazioni	0	0
E	PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20	Proventi , con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5		
21	Oneri , con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti		
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	308.586	174.169
	IMPOSTE DI ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	-85.540	-69.173
	AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DI ESERCIZIO	223.046	104.996



www.acimodena.it

BILANCIO 2019

Allegato 2

Conto consuntivo in termini di cassa

**- ALLEGATO 2 -
CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA
ESERCIZIO 2019**

(ENTRATE)

Livello	Descrizione codice economico	Totale entrate
I	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	
//	<u>Tributi</u>	
III	Imposte, tasse e proventi assimilati	0
	Totale II Tributi	0
//	<u>Contributi sociali e premi</u>	
III	Contributi sociali e premi a carico del datore di lavoro e dei lavoratori	0
III	Contributi sociali a carico delle persone non occupate	0
	Totale II Contributi sociali e premi	0
	Totale I Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	0
I	Trasferimenti correnti	
//	<u>Trasferimenti correnti</u>	
III	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti correnti da Famiglie	0
III	Trasferimenti correnti da Imprese	0
III	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
	Totale II Trasferimenti correnti	0
	Totale I Trasferimenti correnti	0
I	Entrate extratributarie	
//	<u>Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</u>	
III	Vendita di beni	
III	Vendita di servizi	1.014.004
III	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	220.345
	Totale II Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	1.234.349
//	<u>Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti</u>	
III	Entrate da amministrazioni pubbliche derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da Imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da Istituzioni Sociali Private derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
	Totale II Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
//	<u>Interessi attivi</u>	
III	Interessi attivi da titoli o finanziamenti a breve termine	0
III	Interessi attivi da titoli o finanziamenti a medio - lungo termine	0
III	Altri interessi attivi	66
	Totale II Interessi attivi	66

//	<u>Altre entrate da redditi da capitale</u>	
III	Rendimenti da fondi comuni di investimento	0
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di dividendi	58.417
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di utili e avanzi	0
III	Altre entrate da redditi da capitale	0
	Totale II Altre entrate da redditi da capitale	58.417
//	<u>Rimborsi e altre entrate correnti</u>	
III	Indennizzi di assicurazione	2.170
III	Rimborsi in entrata	215.697
III	Altre entrate correnti n.a.c.	1.601.065
	Totale II Rimborsi e altre entrate correnti	1.818.932
	Totale I Entrate extratributarie	3.111.764
I	Entrate in conto capitale	
//	<u>Tributi in conto capitale</u>	
III	Altre imposte in conto capitale	0
	Totale II Tributi in conto capitale	0
//	<u>Contributi agli investimenti</u>	
III	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	0
III	Contributi agli investimenti da Famiglie	0
III	Contributi agli investimenti da Imprese	0
III	Contributi agli investimenti da Istituzioni Sociali Private	0
III	Contributi agli investimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
	Totale II Contributi agli investimenti	0
//	<u>Trasferimenti in conto capitale</u>	
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione pubblica da parte di amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione pubblica da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione pubblica da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione pubblica da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione pubblica da parte dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione pubblica da parte di amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione pubblica da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione pubblica da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione pubblica da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione pubblica da parte dell'Unione Europea e Resto del Mondo	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di amministrazioni pubbliche	0

III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escussione di garanzie senza rivalsa da parte dell'Unione Europea e Resto del Mondo	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Amministrazioni pubbliche	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Famiglie	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Imprese	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Istituzioni Sociali Private	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
	Totale II Trasferimenti in conto capitale	0
//	<u>Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali</u>	
III	Alienazione di beni materiali	0
III	Cessione di Terreni e di beni materiali non prodotti	0
III	Alienazione di beni immateriali	0
	Totale II Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0
//	<u>Altre entrate in conto capitale</u>	
III	Entrate derivanti da conferimento immobili a fondi immobiliari	0
III	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	0
	Totale II Altre entrate in conto capitale	0
	Totale I Entrate in conto capitale	0
I	Entrate da riduzione di attività finanziarie	
//	<u>Alienazione di attività finanziarie</u>	
III	Alienazione di azioni e partecipazioni e conferimenti di capitale	0
III	Alienazione di quote di fondi comuni di investimento	0
III	Alienazione di titoli obbligazionari a breve termine	0
III	Alienazione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	0
	Totale II Alienazione di attività finanziarie	0
//	<u>Riscossione crediti di breve termine</u>	
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
	Totale II Riscossione crediti di breve termine	0
//	<u>Riscossione crediti di medio-lungo termine</u>	

III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	0
	Totale II Riscossione crediti di medio-lungo termine	0
//	<u>Altre entrate per riduzione di attività finanziarie</u>	
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Famiglie	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Imprese	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Unione Europea e Resto del Mondo	0
III	Prelievi dai conti di tesoreria statale diversi dalla Tesoreria Unica	0
III	Prelievi da depositi bancari	0
	Totale II Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0
	Totale I Entrate da riduzione di attività finanziarie	0
I	Accensione Prestiti	
//	<u>Emissione di titoli obbligazionari</u>	
III	Emissione di titoli obbligazionari a breve termine	0
III	Emissione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	0
	Totale II Emissione di titoli obbligazionari	0
//	<u>Accensione prestiti a breve termine</u>	
III	Finanziamenti a breve termine	0
III	Anticipazioni	0
III	Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0
	Totale II Accensione prestiti a breve termine	0
//	<u>Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine</u>	
III	Accensione prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali	0
III	Accensione prestiti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'amministrazione	0
	Totale II Accensione mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0
//	<u>Altre forme di indebitamento</u>	

III	Accensione Prestiti - Leasing finanziario	0
III	Accensione Prestiti - Operazioni di cartolarizzazione	0
III	Accensione Prestiti - Derivati	0
	Totale II Altre forme di indebitamento	0
	Totale I Accensione Prestiti	0
I	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0
I	Entrate per conto terzi e partite di giro	
//	<u>Entrate per partite di giro</u>	
III	Altre ritenute	0
III	Ritenute su redditi da lavoro dipendente	147.460
III	Ritenute su redditi da lavoro autonomo	10.360
III	Altre entrate per partite di giro	9.084.947
	Totale II Entrate per partite di giro	9.242.767
//	<u>Entrate per conto terzi</u>	
III	Rimborsi per acquisto di beni e servizi per conto terzi	0
III	Trasferimenti per conto terzi ricevuti da Amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti per conto terzi ricevuti da altri settori	0
III	Depositi di/presso terzi	0
III	Riscossione imposte e tributi per conto terzi	0
III	Altre entrate per conto terzi	0
	Totale II Entrate per conto terzi	0
	Totale I Entrate per conto terzi e partite di giro	9.242.767
	TOTALE GENERALE ENTRATE	12.354.531

**- ALLEGATO 2 -
CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA
ESERCIZIO 2019**

(USCITE)

Livello	Descrizione codice economico	1.6.1	4.5.1	4.7.1.	8.1.1	Totale uscite
I	Spese correnti					
//	<u>Redditi da lavoro dipendente</u>					
III	Retribuzioni lorde		300.655			300.655
III	Contributi sociali a carico dell'ente		48.440			48.440
	Totale II Redditi da lavoro dipendente	0	349.095	0	0	349.095
//	<u>Imposte e tasse a carico dell'ente</u>					0
III	Imposte, tasse a carico dell'ente		230.087			230.087
	Totale II Imposte e tasse a carico dell'ente	0	230.087	0	0	230.087
//	<u>Acquisto di beni e servizi</u>					
III	Acquisto di beni non sanitari					0
III	Acquisto di beni sanitari					0
III	Acquisto di servizi non sanitari		834.952			834.952
III	Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali					0
	Totale II Acquisto di beni e servizi	0	834.952	0	0	834.952
//	<u>Trasferimenti correnti</u>					
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche					0
III	Trasferimenti correnti a Famiglie					0
III	Trasferimenti correnti a Imprese					0
III	Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private					0
III	Trasferimenti correnti versati all' Unione Europea e al Resto del Mondo					0
	Totale II Trasferimenti correnti	0	0	0	0	0
//	<u>Interessi passivi</u>					
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a breve termine					0
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine					0
III	Interessi passivi su finanziamenti a breve termine					0
III	Interessi su Mutui e altri finanziamenti a breve termine		13.857			13.857
III	Altri interessi passivi					0
	Totale II Interessi passivi	0	13.857	0	0	13.857
//	<u>Altre spese per redditi da capitale</u>					
III	Utili e avanzi distribuiti in uscita					0
III	Diritti reali di godimento e servitù onerose					0
III	Altre spese per redditi da capitale n.a.c.					0
	Totale II Altre spese per redditi da capitale	0	0	0	0	0
//	<u>Rimborsi e poste correttive delle entrate</u>					

III	Rimborsi per spese del personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc...)					0
III	Rimborsi di imposte in uscita					0
III	Rimborsi di trasferimenti all'Unione Europea					0
III	Altri rimborsi di somme non dovute o incassate in eccesso					0
	Totale II Rimborsi e poste correttive delle entrate	0	0	0	0	0
//	<u>Altre spese correnti</u>					
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti					0
III	Versamenti IVA a debito		257.081			257.081
III	Premi di assicurazione		21.005			21.005
III	Spese dovute a sanzioni					0
III	Altre spese correnti n.a.c.		1.052.582			1.052.582
	Totale II Altre spese correnti	0	1.330.668	0	0	1.330.668
	Totale I Spese correnti	0	2.758.659	0	0	2.758.659
I	Spese in conto capitale					
//	<u>Tributi in conto capitale a carico dell'ente</u>					
III	Tributi su lasciti e donazioni					0
III	Altri tributi in conto capitali a carico dell'ente					0
	Totale II Tributi in conto capitale a carico dell'ente	0	0	0	0	0
//	<u>Investimenti fissi lordi e acquisto terreni</u>					
III	Beni materiali		16.050			16.050
III	Terreni e beni materiali non prodotti					0
III	Beni immateriali					0
III	Beni materiali acquistati mediante operazioni leasing finanziario					0
III	Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario					0
III	Beni immateriali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario					0
	Totale II Investimenti fissi lordi e acquisto terreni	0	16.050	0	0	16.050
//	<u>Contributi agli investimenti</u>					
III	Contributi agli investimenti a Amministrazioni pubbliche					0
III	Contributi agli investimenti a Famiglie					0
III	Contributi agli investimenti a Imprese					0
III	Contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private					0
III	Contributi agli investimenti all' Unione Europea e al Resto del Mondo					0
	Totale II Contributi agli investimenti	0	0	0	0	0
//	<u>Trasferimenti in conto capitale</u>					
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di amministrazioni pubbliche					0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di famiglie					0

III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Imprese					0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Istituzioni Sociali Private					0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'Unione Europea e del Resto del Mondo					0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso amministrazioni pubbliche					0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso famiglie					0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Imprese					0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Istituzioni Sociali Private					0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Unione Europea e Resto del Mondo					0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a amministrazioni pubbliche					0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Famiglie					0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Imprese					0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Istituzioni Sociali Private					0
III	Altri trasferimenti in conto capitale all'Unione Europea e al Resto del Mondo					0
	Totale II Trasferimenti in conto capitale	0	0	0	0	0
//	<u>Altre spese in conto capitale</u>					
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti in c/ capitale					0
III	Altre spese in conto capitale n.a.c.					0
	Totale II Altre spese in conto capitale	0	0	0	0	0
	Totale I Spese in conto capitale	0	16.050	0	0	16.050
I	Spese per incremento attività finanziarie					
//	<u>Acquisizioni di attività finanziarie</u>					
III	Acquisizioni di partecipazioni,azioni e conferimenti di capitale					0
III	Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento					0
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a breve termine					0
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine					0
	Totale II Acquisizioni di attività finanziarie	0	0	0	0	0
//	<u>Concessione crediti di breve termine</u>					
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Amministrazioni Pubbliche					0

III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Famiglie					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Imprese					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Istituzioni Sociali Private					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato all'Unione Europea e al Resto del Mondo					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Amministrazioni Pubbliche					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Famiglie					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Imprese					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato a Istituzioni Sociali Private					0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso non agevolato all'Unione Europea e al Resto del Mondo					0
	Totale II Concessione crediti di breve termine	0	0	0	0	0
//	<u>Concessione crediti di medio-lungo termine</u>					
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Amministrazioni Pubbliche					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Famiglie					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Imprese					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato a Istituzioni Sociali Private					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato all'Unione Europea e al Resto del Mondo					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Amministrazioni Pubbliche					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Famiglia					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Imprese					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato a Istituzioni Sociali Private					0
III	Concessione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato all'Unione Europea e al Resto del Mondo					0
III	Concessione crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni Pubbliche					0
III	Concessione crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie					0

III	Concessione crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese					0
III	Concessione crediti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private					0
III	Concessione crediti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione Europea e del Resto del Mondo					0
	Totale II Concessione crediti di medio-lungo termine	0	0	0	0	0
//	<u>Altre spese per incremento di attività finanziarie</u>					
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Amministrazioni Pubbliche					0
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Famiglie					0
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Imprese					0
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private					0
III	Incremento di altre attività finanziarie verso UE e Resto del Mondo					0
III	Versamenti ai conti di tesoreria statale (diversi dalla Tesoreria Unica)					0
III	Versamenti ai depositi bancari					0
	Totale II Altre spese per incremento di attività finanziarie	0	0	0	0	0
	Totale I Spese per incremento attività finanziarie	0	0	0	0	0
I	Rimborso prestiti					
//	<u>Rimborso di titoli obbligazionari</u>					
III	Rimborso di titoli obbligazionari a breve termine					0
III	Rimborso di titoli obbligazionari a medio-lungo termine					0
	Totale II Rimborso di titoli obbligazionari	0	0	0	0	0
//	<u>Rimborso prestiti a breve termine</u>					
III	Rimborso Finanziamenti a breve termine					0
III	Chiusura Anticipazioni					0
	Totale II Rimborso prestiti a breve termine	0	0	0	0	0
//	<u>Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine</u>					
III	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine		103.896			103.896
III	Rimborso prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali					0
III	Rimborso prestiti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'amministrazione					0
	Totale II Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine	0	103.896	0	0	103.896
//	<u>Rimborso di altre forme di indebitamento</u>					
III	Rimborso Prestiti - Leasing finanziario					0
III	Rimborso Prestiti - Operazioni di cartolarizzazione					0
III	Rimborso Prestiti - Derivati					0
	Totale II Rimborso di altre forme di indebitamento	0	0	0	0	0
	Totale I Rimborso prestiti	0	103.896	0	0	103.896

I	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere					
I	Uscite per conto terzi e partite di giro					
//	<u>Uscite per partite di giro</u>					
III	Versamenti di altre ritenute					0
III	Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro dipendente		117.276			117.276
III	Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo		10.087			10.087
III	Altre uscite per partite di giro		9.441.738			9.441.738
	Totale II Uscite per partite di giro	0	9.569.101	0	0	9.569.101
//	<u>Uscite per conto terzi</u>					
III	Acquisto di beni e servizi per conto terzi					0
III	Trasferimenti per conto terzi a Amministrazioni pubbliche					0
III	Trasferimenti per conto terzi a altri settori					0
III	Depositi di/presso terzi					0
III	Versamenti di imposte e tributi riscosse per conto terzi					0
III	Altre uscite per conto terzi					0
	Totale II Uscite per conto terzi	0	0	0	0	0
	Totale I Uscite per conto terzi e partite di giro	0	9.569.101	0	0	9.569.101
	TOTALE GENERALE USCITE	0	12.447.706	0	0	12.447.706

QUADRATURA	IMPORTO
+ ENTRATE	12.354.531
- USCITE	12.447.706
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	-93.175
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2019	701.925
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2019	608.750