



AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Rendiconto finanziario

- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2019	Consuntivo Esercizio 2019	Consuntivo Esercizio 2018
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	259.740	270.885
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi:	30.065	30.418
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	30.065	30.418
- accant. Fondi Rischi	0	0
(Utilizzo dei fondi):	-107.618	-60.226
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	-107.618	-60.226
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni:	29.179	27.239
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	0	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	29.179	27.239
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:	0	891
- svalutazioni/amm. Sovraprezzo partecipazioni	0	0
- (plusvalenze) / minusvalenze da cessione	0	891
Altre rettifiche per elementi non monetari - arrotondamenti conversione unità di euro +/-	0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	-48.374	-1.678
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	211.366	269.207
4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	1.112	2.789
Decremento/(incremento) dei crediti v/s clienti	-72.530	-46.281
Decremento/(incremento) dei crediti v/s soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti v/s Erario	423	-105
Decremento/(incremento) altri crediti	0	-10.000
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-13.150	-156.347
Incremento/(decremento) dei debiti v/s soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti v/s Erario	63.028	-23.770
Incremento/(decremento) dei debiti v/s Istituti Previdenziali	0	0
Incremento/(decremento) altri debiti	0	-4.065
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-20.000	20.000
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	-41.117	-217.779
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	170.249	51.428
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali	-11.976	-17.175
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	476.525	487.480
Immobilizzazioni materiali nette finali	459.322	476.525
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-29.179	-27.239
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	-891
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie	32.575	15.693
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	350.877	366.570
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	318.302	350.877
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	20.599	-1.482
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-112.475	-52.946
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-112.475	-52.946
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	78.373	-3.000
Disponibilità liquide al 1° gennaio	3.750	6.750
Disponibilità liquide al 31 dicembre	82.123	3.750