



Automobile Club
Forlì - Cesena

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

PREMESSA	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	6
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	17
2.2.1 RIMANENZE	17
2.2.2 CREDITI	17
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE	22
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	24
2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA	25
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	27
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE	27
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	28
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	29
2.6 DEBITI	31
2.7 RATEI E RISCOINTI	35
2.7.1 RATEI E RISCOINTI ATTIVI	35
2.7.2 RATEI E RISCOINTI PASSIVI	35
2.8 CONTI D'ORDINE	36
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	36
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE	38
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE	38
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO	39
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	40
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	40
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	40
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	41
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE	42
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	46
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	46
3.1.6 IMPOSTE	47
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	47
4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE	47
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE	47
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	48
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	48
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	49
4.4 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	50
5. NOTE CONCLUSIVE	51

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Forlì Cesena 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.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Conto economico riclassificato in conformità all. 1) D.M. 27 marzo 2013; Allegato 01
- Il rapporto obiettivi per attività'; Allegato 02
- Il rapporto obiettivi per progetti; Allegato 03
- Il rapporto obiettivi per indicatori; Allegato 04
- Conto consuntivo in termine di cassa, in conformità all'art. 9, co. 1-2 del D.M. 27 marzo 2013; Allegato 05
- Rendiconto finanziario (cash flow secondo OIC 10) di cui art. 5, co. 2, del D.M. 27/03/2013 (in nota integrativa); Allegato 06
- Indicatore tempi medi di pagamento ai sensi art. 41, co. 1, D.L. 66/2014; Allegato 07
- Attestazione rispetto regolamento contenimento spesa; Allegato 08

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 Forlì Cesena deliberato dal Consiglio Direttivo in data 29/09/2009 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 14/6/2010 – Prot.. DSCT 008928 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero

dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota n. 14609 dell'11/3/2010, così come modificati per effetto del recepimento delle disposizioni di cui al D.lgs. 139/2015.

L'Automobile Club, 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).

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 Forlì Cesena 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 Forlì Cesena per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€ 96.140
totale attività	€ 1.108.468
totale passività	€ 935.292
Patrimonio netto	€ 173.176
margine operativo lordo =	€ 98.890

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.221.126
2) di cui proventi straordinari	435
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.220.691
4) Costi della produzione	1.122.653
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	852
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.121.801
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	98.890

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 2020	ANNO 2019
Software	25	25

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 31.12.2019; 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 31.12.2020.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.20		
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.ti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.ti		Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza
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 dell'ir SOFTWARE	11.356		11.356									
Totale voce	11.356		11.356									
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:												
.....												
Totale voce												
05 Avviamento												
Totale voce												
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
.....												
Totale voce												
07 Altre												
.....												
Totale voce												
Totale	11.356		11.356									

Le immobilizzazioni immateriali sono stati completamente ammortizzati già nei passati esercizi e pertanto il valore iscritto a bilancio è pari a zero.

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 2020	ANNO 2019
IMPIANTI	12	12
ATTREZZATURE	25	25
AUTOMEZZI	25	25
MOBILI	12	12
MACCHINE UFFICIO	20	20

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2020 è stata calcolata in ragione del 50% delle aliquote.

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 31.12.2019; 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 31.12.2020.

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:

In particolare si precisa quanto segue:

- la partecipazione nella Società Aci Service Forlì S.r.l. è iscritta in bilancio al costo storico di acquisizione (€ 15.000). La valutazione secondo il metodo del patrimonio netto determina un valore superiore al costo storico. Si ritiene, comunque, corretto mantenere invariato il valore della partecipazione nello spirito delle valutazioni prudenziali e di continuità sancite dal C.C. in tema di bilancio di esercizio.
- n. 810 Azioni Privilegiate Sara Ass.ni S.p.A.. Il valore è stato iscritto in Bilancio al costo storico ed ha mantenuto nel tempo un valore non inferiore alla somma iscritta in bilancio.

Analisi dei movimenti

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

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			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni/P erdite	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:									
Aci Service Forlì Srl Unipersonale	15.000								15.000
b. imprese collegate:									
...	15.000								15.000
c. altre imprese:									
Sara Assicurazioni Spa	2.092								2.092
Totale voce	2.092								2.092
Totale	17.092								17.092

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aci Service Forlì Srl Unipersonale	Forlì - Via Monteverdi 1	15.000	29.003	5.192	100	29.003	15.000	14.003
Totale		15.000	29.003	5.192	100	29.003	15.000	14.003

- La società Aci Service Forlì srl, è società strumentale dell'Ente e ha chiuso il bilancio al 31.12.2020 con un utile di €. 5.192. La società svolge la propria attività nel settore della prestazione di servizi e della fornitura di mezzi organizzati nel settore

automobilistico e della mobilità in generale. Oltre a ciò, la Società svolge servizi di supporto all'Ente nell'ambito dell'attività di istituto.

- La differenza tra il valore del bilancio e della frazione del patrimonio pari a €. 14.003 è così dato:
- €. 1.974 per riserve legali
- €. 1.403 per riserve straordinarie
- €. 5.434 riserva facoltativa (utile esercizio precedente)
- €. 5.192 per utile dell'esercizio 2020

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Sara Assicurazioni Spa	Roma - Via Po 20	54.675.000	671.074.630	63.057.111	0,00044%	2.953	2.092	861
Totale		54.675.000	671.074.630	63.057.111		2.953	2.092	861

SARA ASSICURAZIONI S.p.A. La società è specializzata nelle assicurazioni per l'auto e per gli automobilisti, da oltre 50 anni. Dispone di una gamma di prodotti destinati alla sicurezza degli individui e delle famiglie, non solo in relazione all'auto, ma anche alla casa, al tempo libero, alle attività professionali, alla previdenza.

I dati riportati in tabella si riferiscono al bilancio chiuso al 31/12/2019

CREDITI

Criteria 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.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

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	
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
Totale voce									
c. verso controllanti									
Totale voce									
d. verso altri	213								213
Totale voce	213								213

I crediti v/altri sono rappresentati dai depositi cauzionali in essere e ammontano a € 213.

Gli stessi restano invariati rispetto all'esercizio precedente.

ALTRI TITOLI

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									
Totale									

La voce non è stata movimentata

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

Descrizione	31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				
Totale				

La voce non è stata movimentata in quanto non vi sono rimanenze.

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;

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:	197.343		2.889	44.808					239.262
Totale voce	197.343		2.889	44.808					239.262
02 verso imprese controllate:	125.941					1.827			124.114
Totale voce	125.941					1.827			124.114
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	1.446			19.008					20.454
Totale voce	1.446			19.008					20.454
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	4.255					2.446			1.809
Totale voce	4.255					2.446			1.809
Totale	328.985		2.889	63.816		4.273			385.639

L'aumento dei crediti v/ clienti è da ricondurre principalmente alla proroga concessa ad alcuni clienti dell'AC in difficoltà finanziaria a causa della pandemia COVID19 e alla mancata compensazione finanziaria dei crediti/debiti con ACI, per cui si rileva analogo aumento nei debiti del passivo patrimoniale.

Il fondo svalutazione di € 2.889 è stato costituito nel 2019 a copertura di alcuni crediti di dubbia esigibilità risalenti agli anni 2012/2015.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo		Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni		Oltre 5 anni		Totale
	Totale voce		Totale voce		Totale voce		
ATTIVO CIRCOLANTE							
Il Crediti							
01 verso clienti:		239.262					239.262
Totale voce		239.262					239.262
02 verso imprese controllate		124.114					124.114
Totale voce		124.114					124.114
03 verso imprese collegate							
Totale voce							
04-bis crediti tributari		20.454					20.454
Totale voce		20.454					20.454
04-ter imposte anticipate							
Totale voce							
05 verso altri		1.809					1.809
Totale voce		1.809					1.809
Totale		385.639					385.639

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti																	
01 verso clienti:	134.618		75.148		11.997		8.544		146		1.186	1.186	10.512	1.703	242.151	2.889	239.262
Totale voce	134.618		75.148		11.997		8.544		146		1.186	1.186	10.512	1.703	242.151	2.889	239.262
02 verso imprese controllate	124.114														124.114		124.114
Totale voce	124.114														124.114		124.114
03 verso imprese collegate																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	20.454														20.454		20.454
Totale voce	20.454														20.454		20.454
04-ter imposte anticipate																	
Totale voce																	
05 verso altri	1.809														1.809		1.809
Totale voce	1.809														1.809		1.809
Totale	280.995		75.148		11.997		8.544		146		1.186	1.186	10.512	1.703	388.528	2.889	385.639

Di cui i crediti verso clienti sono così ripartiti:

crediti aci verso altri	Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
	67.617		72.058												139.675		139.675
	67.001		3.090		11.997		8.544		146		1.186	1.186	10.512	1.703	102.476	2.889	99.587
Totale	134.618		75.148		11.997		8.544		146		1.186	1.186	10.512	1.703	242.151	2.889	239.262

2.2.3 ATTIVITÀ 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

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									

La voce non è stata movimentata.

2.2.4 DISPONIBILITÀ 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 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
01 Depositi bancari e postali:	396.482	3.221		399.703
Totale voce	396.482	3.221		399.703
02 Assegni:	1.016	4.638		5.654
Totale voce	1.016	4.638		5.654
03 Denaro e valori in cassa:	26.887	631		27.518
Totale voce	26.887	631		27.518
Totale	424.385	8.490		432.875

Il saldo al 31/12/2020 è pari a € 432.875 e risulta così suddiviso:

- depositi bancari e postali € 399.703. L'incremento rispetto al 2019 è dovuto principalmente alla gestione finanziaria ordinaria dell'Ente.
- Denaro e valori in cassa € 33.172. Detto valore si riferisce alle giacenze di denaro e valori presenti al 31/12/2020 presso il Funzionario Delegato, il Cassiere economo nonché presso le casse degli Uffici di Sede.


2.2.5 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.

Dal rendiconto finanziario emerge che, nel 2020, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 14.233, mentre l'attività di investimento ha assorbito liquidità rispettivamente per € 5.743. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha incrementato di €. 8.490 le proprie disponibilità liquide .

Tabella 2.2.5 – Rendiconto finanziario

 Automobile Club Forlì - Cesena		RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2020	Consuntivo 2019
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA				
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica				
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio		96.140	72.732
II)	Imposte sul reddito		2.713	4.805
III)	Interessi passivi/(interessi attivi)	-	380	306
IV)	(Dividendi)		-	1.144
V)	(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	-	435	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze			98.038	76.087
2) Rettifiche per elementi non monetari				
I)	Accantonamento ai Fondi:		2.007	3.210
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR		2.007	3.210
	- accant. Fondi Rischi		-	-
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:		852	23.513
	- ammortam. Immobilizzazioni immateriali		-	-
	- ammortam. Immobilizzazioni materiali		852	23.513
III)	Svalutazioni / (Rivalutazioni):		-	-
	- Svalutazione di partecipazioni		-	-
	- (Rivalutazioni di partecipazioni)		-	-
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari		-	-
Totale rettifiche elementi non monetari			2.859	26.723
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN			100.897	102.810
3) Variazioni del capitale circolante netto				
I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze		-	-
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-	44.808	151.381
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		1.827	8.239
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti		2.446	13.857
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	-	18.045	18.276
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori		40.124	141.032
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		18.483	54.010
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti		5.409	15.419
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi		5.174	13.270
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	-	18.365	5.011
Totale variazioni del CCN			7.755	26.927
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN			93.142	75.883
4) Altre rettifiche				
I)	Interessi incassati / (pagati)		306	119
II)	(Imposte sul reddito pagate)	-	2.713	4.805
III)	Dividendi incassati		1.144	1.126
IV)	Utilizzo dei fondi	-	77.646	-
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	-	77.646	-
	- utilizzo Fondi Rischi		-	-
V)	Altri incassi / (pagamenti)		-	-
Totale Altre rettifiche			78.909	3.560
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa			14.233	72.323
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO				
I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali		-	-
	Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali		-	-
	Immobilizzazioni immateriali nette Finali		-	-
	(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)		-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)		-	-
II)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-	5.743	-
	Immobilizzazioni materiali nette Iniziali		44.567	68.080
	Immobilizzazioni materiali nette Finali		49.893	44.567
	(ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-	852	23.513
	Plusvalenze / (minusvalenze)		435	-
III)	Immobilizzazioni finanziarie		-	-
	Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali		17.305	17.305
	Immobilizzazioni finanziarie nette Finali		17.305	17.305
	(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni		-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)		-	-
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento			5.743	-
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO				
I)	Mezzi di terzi		-	-
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche		-	-
	Accensione (Rimborso) finanziamenti		-	-
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri		-	-
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento			-	-
D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)			8.490	72.323
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		424.385	352.062
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio		432.875	424.385
variazione delle disponibilità liquide			8.490	72.323

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 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
I Riserve:	4.304			4.304
Totale voce	4.304			4.304
II Utili (perdite) portati a nuovo		72.732		72732
III Utile (perdita) dell'esercizio	72.732	23.408		96.140
Totale	77.036	96.140		173.176

L'utile di esercizio 2020, pari ad € 96.140, consolida il Patrimonio netto dell'Ente, che risulta essere pari a € 173.176.

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Ente ha recuperato interamente il deficit patrimoniale nell'esercizio 2019, pertanto non si rende più necessario l'aggiornamento del piano di risanamento pluriennale.

L'Ente è comunque determinato ad operare una riduzione dei costi continua nel tempo e non episodica, che interessa tutte le tipologie di oneri e che denota il costante impegno ad operare con interventi strutturali finalizzati ad incidere, in maniera significativa, sull'economicità della gestione al fine di garantire una consistenza patrimoniale ottimale, considerata tale quando il rapporto tra il patrimonio netto e il totale dell'attivo è maggiore del 25%. Al momento tale rapporto si assesta al 15,62% . Si precisa che tale risultato, nell'ambito della definizione del merito creditizio è considerato "Buono"

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.a – Movimenti del fondo per imposte

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.19	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.20

Il fondo non si è movimentato.

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.19	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.20
319			319

Il fondo costituito per coprire eventuali aumenti contrattuali non è stato ulteriormente adeguato poiché giudicato congruo, tanto più che al momento l'Ente non ha personale in ruolo e si avvale per le sue attività totalmente della sua controllata Aci Service Forlì Srl unipersonale

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.19	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.20

Il fondo non si è movimentato.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, 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 31.12.19	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.19	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.19	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.20	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
100.856	77.646	2.007		25.217			25.217
100.856	77.646	2.007		25.217			25.217

La consistenza del fondo esposto in bilancio è interamente composto dal trattamento di fine mandato del Direttore e ammonta a € 25.217. La quota accantonata nel presente esercizio, pari a € 2.007, è riferita alla quota di quiescenza maturata a favore del dipendente cessato dal rapporto di lavoro il 31/03/2020, pari a € 276, e alla quota annuale maturata a favore del Direttore, pari a €. 1.731. Quest'ultima, è stata rilevata nel conto economico alla categoria B7 nella voce di costo "Spese per servizi responsabile preposto (direttore)". L'utilizzo del fondo, pari a €. 77.646, si riferisce al T.F.R. erogato al dipendente andato in pensione

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

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.

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2020";
- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori:	291.488	40.124		331.612
Totale voce	291.488	40.124		331.612
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:	202.350	18.483		220.833
Totale voce	202.350	18.483		220.833
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	15.128	3.815		18.943
Totale voce	15.128	3.815		18.943
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2.102		2.102	
Totale voce	2.102		2.102	
14 altri debiti:	3.107	5.409		8.516
Totale voce	3.107	5.409		8.516
Totale	514.175	67.831	2.102	579.904

In particolare si precisa quanto segue:

I debiti verso imprese controllate sono pari a € 220.833 e sono interamente rappresentati dai compensi per i servizi resi dalla Società di Servizi dell'Ente.

I debiti tributari sono pari a € 18.943 tutti verso l'erario per imposte maturate a dicembre e versate a gennaio 2020.

Gli altri debiti sono interamente rappresentati da riscossioni in nome e per conto di terzi da riversare.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			Totale
			Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
PASSIVO	Importo	Importo	Importo			
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:	331.612					331.612
Totale voce	331.612					331.612
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:	220.833					220.833
Totale voce	220.833					220.833
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	18.943					18.943
Totale voce	18.943					18.943
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	-					-
Totale voce	-					-
14 altri debiti:	8.516					8.516
Totale voce	8.516					8.516
Totale	579.904	-	-	-	-	579.904

La gran parte dei debiti è costituita da debiti verso ACI e saranno oggetto di compensazione con i Crediti dell'Ente.

Non esistono debiti la cui soddisfazione vada oltre l'esercizio successivo.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
Totale voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totale voce								
06 acconti:								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:	297.259	33.149	795	293			116	331.612
Totale voce	297.259	33.149	795	293			116	331.612
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:	220.833							220.833
Totale voce	220.833							220.833
10 debiti verso imprese collegate:								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
Totale voce								
12 debiti tributari:	18.943							18.943
Totale voce	18.943							18.943
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
Totale voce								
14 altri debiti:	8.516							8.516
Totale voce	8.516							8.516
Totale	545.551	33.149	795	293			116	579.904

Di cui i debiti verso fornitori sono ripartiti come segue:

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	Totale
aci	163.750	32.732						196.482
altri	133.509	417	795	293			116	135.130
totale	297.259	33.149	795	293			116	331.612

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 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:	204.711		-18.045	222.756
Totale voce	204.711		-18.045	222.756

L'importo complessivo dei Risconti attivi al 31/12/2020 ammonta a € 222.756 ed è così composto:

€ 210.534 per Aliquote sociali;

€ 12.222 altri risconti (polizze assicurative e fidejussorie, omaggi sociali, canone concessione e servizi diversi).

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 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.20
Ratei passivi:				
Totale voce				0
Risconti passivi:				
quote sociali	324.678	5.174		329.852
Totale voce	324.678	5.174		329.852
Totale	324.678	5.174		329.852

I risconti si riferiscono interamente alle quote sociali rinviate per competenza al 2021.

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

La tabella 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

Soggetto debitore (beneficiario)	Valore fidejussione al 31/12/19	Valore fidejussione al 31/12/2020
Automobile Club Italia T.A. Regione Emilia Romagna TA Automobile Club Italia Sta Eni Spa	136.000	136.000
Totale	136.000	136.000

✓ **Garanzie reali**

L'Ente non ha prestato nessuna garanzia ipotecaria.

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
Totale		

L'Ente non ha prestato nessuna garanzia ipotecaria.

✓ **Lettere di patronage impegnative**

La tabella 2.8.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

Tabella 2.8.1.a3 – Lettere di patronage impegnative

LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"		
Società controllate	% Partecipazione	Valore garanzia
Totale		

Non sono presenti lettere di patronage impegnative

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

Le tabelle che seguono riportano il valore delle garanzie prestate indirettamente a garanzia di terzi.

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE			
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2018
Totale			

Non vi sono garanzie prestate indirettamente.

2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

La tabella 2.8.2 riporta la descrizione e l'importo degli 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.

Tabella 2.8.2 – Impegni assunti dall'Ente

Impegni assunti dall'Ente	
Descrizione	Importo complessivo
Totale	

La voce non è stata movimentata

2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

La tabella 2.8.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

Tabella 2.8.3 – Beni di terzi presso l'Ente

Natura dei beni	Titolo di detenzione	Valore	Oneri connessi alla loro custodia
Totale			

Non vi sono beni di terzi presso l'Ente.

2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Ente non possiede diritti reali di godimento.

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 5 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C) e "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 e 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 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Gestione Caratteristica	98.473	76.087	22.386
Gestione Finanziaria	380	1.450	-1.070

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	98.853	77.537	21.316

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 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
971.139	1.004.566	-33.427

1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	2020	2019	scostamento
Quote sociali	615.240	599.655	15.585
proventi ufficio assistenza automobilistica	288.063	319.015	- 30.952
proventi per riscossione tasse circolazione	67.836	85.896	- 18.060
TOTALE	971.139	1.004.566	- 33.427

Le quote sociali ammontano a € 15.240 in diminuzione rispetto al 2019 a causa della chiusura degli sportelli per un lungo periodo per COVID19

Per le stesse motivazioni anche i proventi per assistenza automobilistica e per riscossione tasse automobilistiche hanno subito una diminuzione rispettivamente di € 30.952 e di €. 18.060.

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

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
249.987	264.400	-14.413

5) ALTRI RICAVI E PROVENTI	2020	2019	scostamento
Concorsi e rimborsi diversi	53.487	60.779	- 7.292
Risarcimento danni da istituti di assicurazione	207	487	- 280
Canone impianto Autolavaggio	12.000	12.000	-
Canone marchio delegazioni	49.500	53.350	- 3.850
Provvigioni attive	128.078	128.985	- 907
Sopravvenienze dell'attivo	1.070	4.279	- 3.209
Proventi e ricavi diversi	5.210	4.520	690
Insussistenze del passivo : sopravvenienza attiva straordinaria	435		435
TOTALE	249.987	264.400	- 14.413

La predetta Voce di bilancio è strettamente collegata alla voce A1 , trattandosi di ricavi accessori generati dall'erogazione di beni e servizi. Pertanto anche questa voce ha subito una generale diminuzione pari a €. 14.413.

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 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
575	252	323

6) ACQUISTI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI	2020	2019	scostamento
Cancelleria	8	114	- 106
Materiale di Consumo	143	138	5
Materiale di consumo COVID-19	424	-	424
TOTALE	575	252	323

L’incremento è dovuto alla necessità di acquistare i presidi sanitari di protezione per le persone (mascherine, disinfettanti e quanto previsto dal protocollo anti COVID19)

B7 - Per servizi

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
668.502	667.138	1.364

7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	2020	2019	scostamento
Compensi organi dell'ente	1.965	1.943	22
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.220	4.591	- 371
Provvigioni passive	57.330	59.391	- 2.061
Organizzazione Eventi	74	130	- 56
Spese per i locali	6.666	5.989	677
Vigilanza	1.748	907	841
Fornitura di Acqua	2.598	3.207	- 609
Fornitura Gas	628	1.093	- 465
Fornitura Energia Elettrica	5.938	7.727	- 1.789
Spese Telefoniche rete fissa	1.421	4.519	- 3.098
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	4.672	5.180	- 508
Spese esercizio automezzi	1.705	2.222	- 517
Missioni e trasferte	104	123	- 19
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	2.751	3.876	- 1.125
Premi assicurazione	9.441	8.640	801
Polizze di fidejussione	1.088	2.095	- 1.007
Servizi bancari	6.352	6.457	- 105
Spese postali	478	7.794	- 7.316
Spese postali servizi A.A. e mailing servizi Soci	9.209	-	9.209
Bollatura, vidimazioni e certificati	1.279	1.273	6
Altre spese per la prestazione di servizi	521.348	505.839	15.509
Spese per servizi responsabile preposto (direttore)	27.487	33.673	- 6.186
Corsi educazione stradale	-	267	- 267
Buoni Pasto	-	202	- 202
TOTALE	668.502	667.138	1.364

L'incremento della voce "altre spese per la prestazione di servizi" è dovuta principalmente a maggiori spese per i servizi prestati dalla società controllata.

Come riportato anche nella relazione del Presidente al Bilancio 2020 in questa voce si evidenzia uno sfioramento di €. 12.682 della voce di bilancio B7 rispetto allo stanziamento assestato che ha comportato la necessità di provvedere ad una seconda rimodulazione di budget quando i termini erano già scaduti. Una parte consistente degli obiettivi in questione è legata infatti alla produzione associativa e il consolidamento del portafoglio associativo non può che avvenire nel mese di gennaio dell'anno successivo. In ogni caso la maggiore spesa non ha influito sul risultato economico poiché coperta totalmente dalle minori spese registrate alla voce di bilancio B14.

Tuttavia la contrazione generalizzata di tutte le altre voci di costi hanno fatto sì che la predetta voce di bilancio ha chiuso con un lieve incremento di €. 1.364 rispetto all'esercizio passato.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
82.290	84.145	-1.855

8) SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	2020	2019	scostamento
Noleggi	2.004	2.128	- 124
Fitti passivi e oneri accessori	60.840	60.926	- 86
Canoni per concessione terreni comunali distributori	19.446	21.091	- 1.645
TOTALE	82.290	84.145	- 1.855

In questa voce sono ricompresi i canoni di noleggio dei Pdl (computer) presenti presso la sede, i fitti passivi e i canoni di concessione dei terreni ove insistono i Distributori Carburanti di proprietà dell'Ente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
8.416	38.187	-29.771

9) COSTI DEL PERSONALE	2020	2019	scostamento
Stipendi	4.282	22.862	- 18.580
Trattamento accessorio aree	1.219	5.840	- 4.621
Oneri Sociali	2.524	7.346	- 4.822
Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	276	1.480	- 1.204
Altri Costi	115	659	- 544
TOTALE	8.416	38.187	- 29.771

La diminuzione di questa voce di bilancio è legata alla chiusura del rapporto di lavoro con l'unico dipendente dell'Ente per sopraggiunti limiti di età

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
852	23.513	-22.661

Si espongono in dettaglio gli importi che compongono tale voce:

10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	2020	2019	scostamento
Ammortamento mobili e arredi	236	118	118
Ammortamento impianti	581	371	210
Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	35		35
Ammortamento Attrezzature	-	22.900	- 22.900
Ammortamento Automezzi	-	124	- 124
TOTALE	852	23.513	- 22.661

Nella remota possibilità di trovare un nuovo gestore per entrambi i distributori di carburante di proprietà dell'Ente, ormai chiusi da quasi due anni, l'Ente sta valutando la possibilità di venderli. Per questo motivo è stato interrotto l'ammortamento delle attrezzature dei predetti impianti come previsto dall'OIC 16.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
362.018	379.644	-17.626

14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE	2020	2019	scostamento
Imposte e tasse deducibili	6.005	6.347	- 342
Imposte e tasse indeducibili	131	-	131
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	14.435	28.552	- 14.117
Sopravvenienze passive ordinarie	126	-	126
Aliquote Sociali	337.500	337.120	380
Omaggi e articoli promozionali	3.127	3.621	- 494
Altri oneri diversi di gestione	694	1.115	- 421
Accantonamento fondo rischi su crediti	-	2.889	- 2.889
TOTALE	362.018	379.644	- 17.626

La diminuzione di tale Voce di bilancio è da attribuire principalmente dalla diminuzione dei costi per iva indetraibile prorata-rata su operazioni esenti art. 10. A partire dal 2020 l'Ente

ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972. In particolare, detto articolo disciplina la separazione delle attività nel caso in cui il soggetto passivo ponga in essere non una sola tipologia di attività, ma più attività distinte.

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Attività	Aliquota	Regime
Attività A	20%	Separata
Attività B	20%	Separata

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Attività	Aliquota	Regime
Attività A	20%	Separata
Attività B	20%	Separata

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Attività	Aliquota	Regime
Attività A	20%	Separata
Attività B	20%	Separata

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Il contribuente ha optato per la separazione delle attività ai fini Iva, disciplinata dall'articolo 36 del DPR n. 633/1972.

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

Attività	Aliquota	Regime
Attività A	20%	Separata
Attività B	20%	Separata

Articolo 36 del DPR n. 633/1972

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 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
	1.144	-1.144

E' relativo al rendimento delle Azioni Privilegiate Sara Assicurazioni Spa di proprietà dell'Ente. A tutt'oggi non è ancora pervenuta la quota di spettanza per l'anno 2020

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
380	306	74

Gli Altri proventi finanziari ammontano a € 380 e sono relativi alla liquidazione degli interessi attivi nel c/c bancario.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ 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.

E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

E19 – Svalutazioni

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.6 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
2.713	4.805	-2.092

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

4.1.1 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 31.12.19	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.20
Tempo indeterminato	1		1	-
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	1	-	1	-

L'Ente al 31.12.2020 non ha dipendenti in ruolo. L'unico dipendente appartenente all'area C. è cessato da servizio a fine marzo 2020 per sopraggiunti limiti di età.

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
Area A	0	0
Area B	0,7	0
Area C	1	1
Totale	1,7	1

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	1.965
Collegio dei Revisori dei Conti	4.220
Totale	6.185

I compensi del Consiglio Direttivo sono stabiliti con Decreto del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Turismo del 28/11/1997 e aggiornati con Decreto Interministeriale del 11/3/2010 dal Dipartimento dello sviluppo e la competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze.

Al Presidente spetta una indennità di carica pari quella spettante ai Presidenti degli Automobile Club di 3° categoria. Nel 2017, così come previsto dal Regolamento per il contenimento delle spese adottato da questo Ente, detta indennità è stata ridotta del 10%.

Ai componenti del Consiglio Direttivo spetta, inoltre, un gettone di presenza, per la partecipazione alle riunioni del C.D., quantificato per ogni seduta in € 20,66 per il Presidente e Vice Presidente e in € 13,94 per gli altri Consiglieri. Il C.D. dell'Automobile Club Forlì – Cesena per il quadriennio 2019/2022 si compone di n. 5 membri e si è insediato in data 09/07/2019.

Anche ai membri del Collegio dei Revisori dei Conti spetta un compenso annuo pari a quello previsto per i Revisori degli Automobile Club di 3° fascia.

Il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club Forlì – Cesena per il quadriennio 2019/2022 si compone di n. 3 membri, due dei quali eletti tramite Assemblea ordinaria dei Soci 2019 e uno nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, così come previsto dall'art. 64 dello Statuto.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis del codice civile, si segnala che nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio aziendale.

Nella tabella sottostante vengono forniti i dati dei rapporti con la società Aci Service Forlì s.r.l. (Unipersonale) a totale partecipazione dell'Automobile Club Forlì – Cesena.

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	213		213
Crediti commerciali dell'attivo circolante	365.185	124.114	241.071
Crediti finanziari dell'attivo circolante	20.454		20.454
Totale crediti	385.852	124.114	261.738
Debiti commerciali	560.961	220.833	340.128
Debiti finanziari	18.943		18.943
Totale debiti	579.904	220.833	359.071
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	971.139	633.639	337.500
Altri ricavi e proventi	249.987		249.987
Totale ricavi	1.221.126	633.639	587.487
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	575		575
Costi per prestazione di servizi	688.502	498.686	189.816
Costi per godimento beni di terzi	82.290		82.290
Oneri diversi di gestione	379.644		379.644
Parziale dei costi	1.151.011	498.686	652.325
Dividendi			
Interessi attivi	380		380
Totale proventi finanziari	380		380

4.4 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Ai sensi dell'art. 2427 c. 1 n. 22-quater C.C., non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura di bilancio e non si è manifestato alcun evento recepito nei valori bilancio successivi alla chiusura dell'esercizio.

5. NOTE CONCLUSIVE

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota Integrativa, Relazione della gestione del Presidente e relativi allegati previsti dalla normativa vigente.

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, amministrativa, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Forlì li, 08/04/2021

Il direttore

F.to Stefano Zilla



COPIA CONFORME
ALL' ORIGINALE

AUTOMOBILE CLUB FORLÌ - CESENA
IL DIRETTORE
(*Stefano Zilla*)

